

.ипб

банк основан
в 1973 году

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2020

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.

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.

3

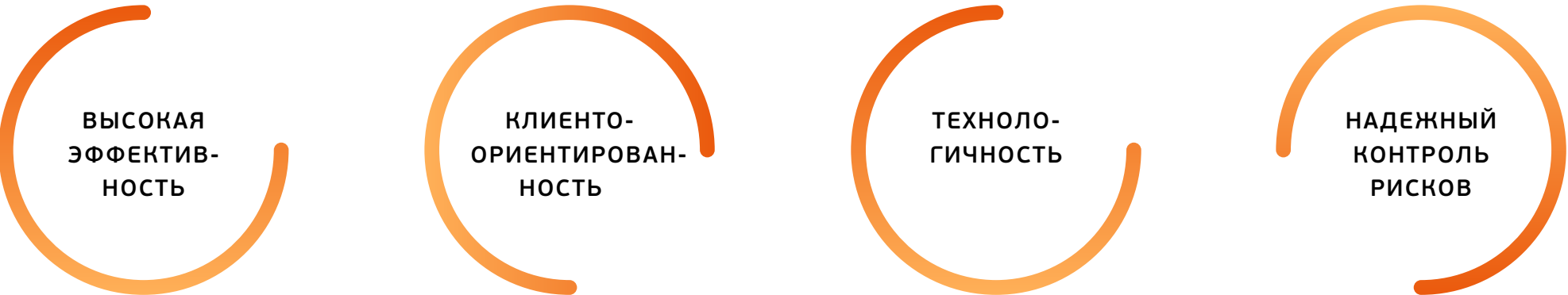
ИНВЕСТИЦИОННЫЕ И ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ

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

КОНКУРЕНТНЫЕ ПРЕИМУЩЕСТВА

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

СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ. БАЗОВЫЕ ПРИНЦИПЫ



КАК БАНК ДОСТИГАЕТ ЦЕЛЕЙ
ПО ЭФФЕКТИВНОСТИ
И НАДЕЖНОСТИ

обеспечивает устойчивую структуру
баланса и достаточность капитала;

развивает внутренние механизмы управ-
ления качеством активов;

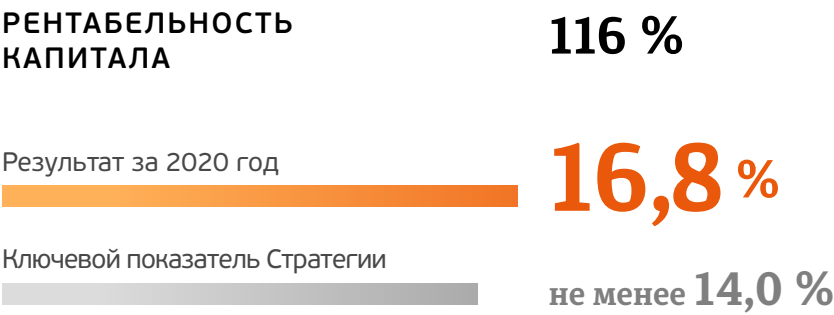
повышает эффективность структурных
подразделений, оптимизирует расходы;

формирует новые источники
доходов;

внедряет высокотехнологичные услуги
и продукты, востребованные клиентами.

КЛЮЧЕВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

БАНК ВЫПОЛНИЛ ВСЕ УСТАНОВЛЕННЫЕ НА 2020 ГОД
КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ



* Место Банка в рейтинге по размеру активов по данным независимого аналитического и рейтингового центра Banki.ru.

БАНК ПОДТВЕРДИЛ СТАТУС ВЫСОКОЭФФЕКТИВНОЙ, УСТОЙЧИВОЙ
И ПРИБЫЛЬНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ



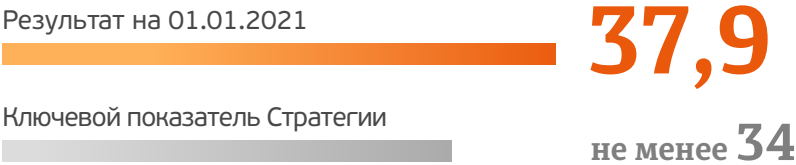
СТРУКТУРА АКТИВОВ, %



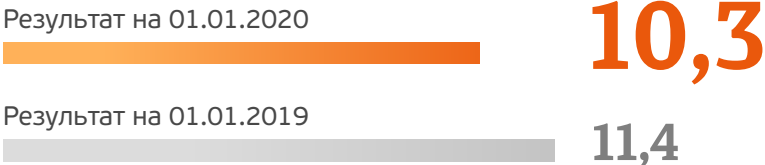
СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ БАНКА
ОРИЕНТИРОВАНА НА ДОСТИЖЕНИЕ
МАКСИМАЛЬНОЙ ЭФФЕКТИВНОСТИ
БИЗНЕСА В РАМКАХ СИСТЕМЫ
«ЛИКВИДНОСТЬ — РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ —
КАПИТАЛИЗАЦИЯ».

ОСНОВНЫЕ ЗАЕМЩИКИ БАНКА —
ПРЕДПРИЯТИЯ РЕАЛЬНОГО СЕКТОРА
ЭКОНОМИКИ, ВКЛЮЧАЯ ПРЕДПРИЯТИЯ,
ФИНАНСИРУЕМЫЕ ИЗ ГОСУДАРСТВЕННОГО
БЮДЖЕТА, С БЕЗУПРЕЧНОЙ КРЕДИТНОЙ
ИСТОРИЕЙ И ФИНАНСОВОЙ ДИСЦИПЛИНОЙ.

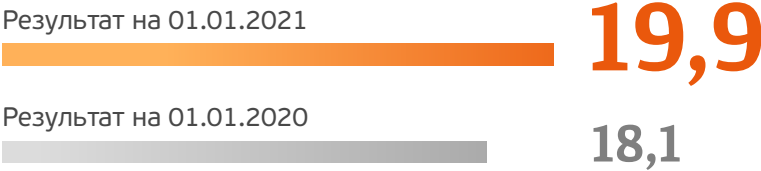
**ЧИСТЫЕ АКТИВЫ,
МЛРД РУБ.**
(за вычетом резервов под обесценение)



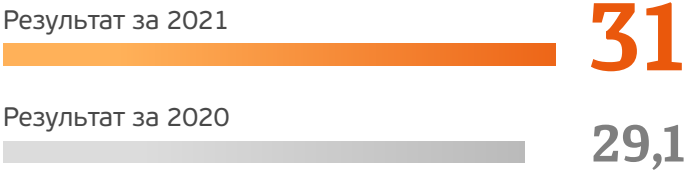
**ИНВЕСТИЦИИ
В ЦЕННЫЕ БУМАГИ,
МЛРД РУБ.** **-9 %**



**ЧИСТАЯ ССУДНАЯ
ЗАДОЛЖЕННОСТЬ,
МЛРД РУБ.** **110 %**



**ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА,
МЛРД РУБ.** **+1,9%**
(от ЮЛ и ФЛ с учетом выпущенных долговых
обязательств Банка)



ЭКОНОМИКА И БАНКОВСКИЙ СЕКТОР РОССИИ В 2020 ГОДУ

По итогам 2020 года основные показатели деятельности банков выросли. Банки даже в самый разгар кризиса экономики, вызванного пандемией коронавируса, продолжали проводить расчеты клиентов и наращивали корпоративное кредитование.

СГЛАСНО ДАННЫМ БАНКА РОССИИ, ЗА 2020 ГОД АКТИВЫ БАНКОВ ВЫРОСЛИ НА 12,5% С УЧЕТОМ ВЛИЯНИЯ ВАЛЮТНОЙ ПЕРЕОЦЕНКИ И СОСТАВИЛИ 103,8 ТРЛН РУБЛЕЙ.

Большую помощь банкам в прохождении кризиса экономики оказали регуляторные послабления, которые ввел весной 2020 года Банк России.

Объем кредитов физлицам вырос на 13,5% и составил 20 трлн руб. Для сравнения: за 2019 год рост кредитного портфеля физлицам составил 18,6 %. Темпы роста замедлились в основном из-за торможения необеспеченного

потребительского кредитования, в котором сосредоточены самые высокие риски. При этом наибольшее увеличение выдач произошло в марте, что связано с увеличением спроса перед введением карантина. В апреле и мае наблюдался спад в розничном кредитовании, что в основном объясняется введенными мерами изоляции и ограничениями в работе отделений банков. После прохождения пика кризиса банки активизировали выдачу розничных кредитов, активное наращивание розничных кредитных портфелей произошло в июле — октябре.

Ипотека остается основным драйвером роста розничного кредитного портфеля как из-за популярности программы «льготная ипотека под 6,5 % годовых», так и из-за общего снижения ставок. Процентная ставка по кредитам на новостройки за год упала с 8,3 до 5,9 % годовых, а по кредитам на вторичном рынке — с 9,3 до 8 % годовых. За год было выдано 1,7 млн ипотечных кредитов на общую сумму 4,3 трлн руб. Рефинансировано было около 200 тыс. ипотечных кредитов. По итогам 2020 года рост объема ипотечного кредитного портфеля, даже с учетом плановых погашений и рефинансирования, составил 25 %.

Рост необеспеченных потребительских кредитов составил 9,2 %, что значительно меньше показателя 2019 года (+20,9 %).

Банки не стремились наращивать потребкредитование как из-за введенных ранее Банком России ограничений, так и из-за общей экономической неопределенности во время пандемии. Доля просроченных кредитов физлицам составила на конец года всего 4,7 %.

ОБЪЕМ КРЕДИТОВ ЮРЛИЦАМ ВЫРОС НА 9,9 % И СОСТАВИЛ 44,8 ТРЛН РУБ. ПИК ВЫДАЧ ПРИШЕЛСЯ НА МАРТ И АПРЕЛЬ, ЧТО СВЯЗАНО С НЕОБХОДИМОСТЬЮ КОМПЕНСИРОВАТЬ ВЫПАДАЮЩИЕ ИЗ-ЗА ВВЕДЕНИЯ КАРАНТИНА ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ КОМПАНИЙ, А ТАКЖЕ НА ИЮЛЬ — ОКТЯБРЬ — ВРЕМЯ ВОЗОБНОВЛЕНИЯ ДЕЛОВОЙ АКТИВНОСТИ.

Для сравнения: за весь 2019 год портфель кредитов предприятиям возрос на 5,8 %, т.е. в 2020 году банки активизировали кредитование предприятий, что помогло компаниям пройти острую фазу экономического кризиса. Доля просроченных кредитов предприятиям составила на конец года 7,1 %.

За апрель-декабрь банки провели масштабную программу реструктуризации кредитов предприятиям и частным лицам на общую сумму 6,8 трлн. руб., что составляет около 10 % от общего кредитного портфеля. Было реструктурировано 1,8 млн кредитных договоров с физлицами на сумму 860 млрд руб.

Кредиты компаниям крупного бизнеса были реструктурированы на сумму 5,1 трлн рублей или 14,4 % от общего размера кредитного портфеля. По прогнозам Банка России, 20 — 30 % этих кредитов окажутся проблемными, что составит всего лишь 2 — 3 % от общего кредитного портфеля.

Запас капитала банковской системы на конец года оценивается Центробанком в 7 трлн руб. или 11% сводного кредитного портфеля. Именно такой объем ссуд банки смогут списать за счет собственных средств в случае необходимости без нарушения обязательных нормативов. Однако в банковской системе этот запас капитала распределен между банками очень неравномерно.

СРЕДСТВА ФИЗЛИЦ В БАНКАХ ЗА 2020 ГОД ВОЗРОСЛИ НА 4,2 %, ДО 32,7 ТРЛН РУБЛЕЙ БЕЗ УЧЕТА ОСТАТКОВ НА СЧЕТАХ ЭСКРОУ. ЭТО ЗАМЕТНО МЕНЬШЕ, ЧЕМ В 2019 ГОДУ, КОГДА РОСТ ОБЪЕМОВ СРЕДСТВ ФИЗЛИЦ СОСТАВИЛ 9,7 %.

При этом объем вкладов населения за 2020 год сократился на 7 % до 21,2 трлн руб., а остатки на текущих счетах физлиц возросли на 54 % до 11,6 трлн руб. Таким образом, часть средств с закрытых вкладов и часть полученных анти-

кризисных пособий и годовых выплат остались на текущих счетах физлиц, с которых они могут быть в любой момент потрачены на покупки товаров или валюты. Основной объем притока средств физлиц традиционно пришелся на декабрь. В значительной степени средства физлиц в банках растут за счет роста остатков на счетах эскроу, накопленный объем этих средств достиг 1,2 трлн руб.

Средневзвешенная процентная ставка по рублевым вкладам физических лиц стабильно снижалась. Ставки по рублевым депозитам на конец года составляли в среднем 4,2 % годовых.

Совокупный объем депозитов и средств организаций на счетах за 2020 год возрос на 15,9 % до 32,6 трлн руб.

Прибыль банковского сектора за 2020 год составила 1,6 трлн рублей, что сравнимо с результатом 2019 года (1,5 трлн руб.). Однако в 2019 году прибыль частично была показана как следствие применения банками корректировок в соответствии с МСФО-9, поэтому общий финансовый результат банковского сектора за 2020 год весьма удачен. Убыток по итогам 2020 года показали 75 банков. При этом доля активов прибыльных банков составляет 98 % от общих активов банковской системы, т.е. убыточными были в основном небольшие банки.

Однако российский банковский сектор даже в разгар кризиса в чрезвычайно сложных условиях продолжал обеспечивать прохождение расчетов и оказание всех видов банковских услуг как предприятиям, так и населению. Это достижение, безусловно, стало следствием как напряженной работы банкиров, так и очень оперативной и продуманной реакции на кризис Банка России. Именно в условиях пандемии как никогдагодились системы дистанционного банковского обслуживания, получившие в 2020 году новый толчок к развитию.

Очевидно, прохождение предыдущих кризисов послужило хорошей школой всем участникам рынка. Банк России в самый разгар кризиса показал высокий профессионализм своих сотрудников. Представители регулятора активно общались как с участниками рынка, так и со СМИ, разъясняя банкам и их клиентам решения регулятора. Однако нужно помнить, что из-за введенных Банком России регуляторных послаблений негативные тенденции в экономике еще не получили свое отражение в банковской отчетности в полном объеме.

Важной чертой экономического кризиса 2020 года стала мягкая процентная политика Банка России. Это решение оказало существенную поддержку экономике.

КОНКУРЕНТНЫЕ
ПОЗИЦИИ БАНКА*

КЛЮЧЕВОЙ ПОКАЗАТЕЛЬ СТРАТЕГИИ:
«БАНК, ЭФФЕКТИВНО И УСПЕШНО КОН-
КУРИРУЮЩИЙ С ОСНОВНЫМИ РОССИЙ-
СКИМИ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫМИ УЧ-
РЕЖДЕНИЯМИ И СОХРАНЯЮЩИЙ СВОЮ
РЫНОЧНУЮ НИШУ».

* По данным независимого аналитического и рей-
тингового центра Banki.ru. Место Банка в рэнкинге
по состоянию на 01.01.2021 (изменение
по сравнению с позицией на 01.01.2020).

	РОССИЯ		МОСКОВСКИЙ РЕГИОН	
	2021	2020	2021	2020
АКТИВЫ (НЕТТО)	107	(+6)	73	(+1)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	93	(0)	61	(+6)
КАПИТАЛ (ПО ФОРМЕ 123)	127	(-17)	88	(-8)
КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ	87	(+12)	59	(+7)
КРЕДИТЫ ПРЕДПРИЯТИЯМ	65	(+9)	46	(+5)
КРЕДИТЫ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ	114	(+16)	62	(+6)
ВКЛАДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ	69	(+9)	42	(+2)
СРЕДСТВА ПРЕДПРИЯТИЙ И ОРГАНИЗАЦИЙ	102	(-9)	68	(-5)
ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ	76	(+1)	48	(+3)
РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ АКТИВОВ-НЕТТО	111	(+4)	59	(+4)
РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ КАПИТАЛА	65	(+22)	36	(+12)

ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ



**БАНК ИПБ (АО) ПРОДЕМОНСТРИРОВАЛ
В 2020 ГОДУ УСТОЙЧИВЫЕ ТЕМПЫ
РАЗВИТИЯ И УЛУЧШИЛ ФИНАНСОВЫЕ
ПОКАЗАТЕЛИ.**

● **ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ**

Банк ИПБ (АО) по итогам работы в 2020 году составила 634 млн руб. Установленный Стратегией Банка ключевой показатель по чистой прибыли на 2020 год — «не менее 600 млн руб.». Таким образом, ключевой показатель Стратегии по прибыли за 2020 год выполнен на 106 %.

Величина чистой прибыли по сравнению с аналогичным показателем за прошлый отчетный период (849 млн руб.) снизилась на 25%. Сокращение чистой прибыли Банка в отчетном периоде произошло преимущественно за счет сокращения чистых процентных доходов и сокращения чистых комиссионных доходов.

● **ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ**

после создания резервов на возможные потери (включая резервы по невыбранным кредитным линиям и результаты от реализации по соглашениям уступки прав (требований)) за 2020 год уменьшились на 17 %, до 1,7 млрд руб. по сравнению с предыдущим периодом (2,0 млрд руб.). Данное сокращение было обусловлено опережающим снижением процентных доходов над снижением процентных расходов на фоне сокращения среднегодовой величины ссудной задолженности юридических и физических лиц.

Сокращение чистых комиссионных доходов (на 17 % к показателю за 2019 год) стало в том числе следствием введенных ограничительных мер по борьбе с распространением коронавирусной инфекции и последовавшим снижением спроса на финансовые

услуги Банка. В частности, произошло существенное снижение оборотов по сети платежных терминалов Банка как в московском регионе, так и в Санкт-Петербурге.

● **ВЕЛИЧИНА ПРИВЛЕЧЕННЫХ
СРЕДСТВ**

Величина привлеченных средств от юридических и физических лиц с учетом выпущенных долговых обязательств Банка составила 31,0 млрд руб., увеличившись на 7 % по сравнению со значением на 01 января 2020 года (29,1 млрд руб.). На отчетную дату Банк привлек денежные средства по операциям прямого РЕПО на сумму 1 млрд руб. в целях дальнейшего размещения в инструменты денежного рынка. На 1 января 2019 года денежные средства от кредитных организаций не привлекались.

● **ЧИСТЫЕ АКТИВЫ**

Чистые активы Банка (за вычетом резервов под обесценение) по состоянию на 01.01.2021 составляли 37,9 млрд руб., что на 11 % выше показателя предыдущего периода. Рыночная позиция Банка по данному показателю улучши-

лась со 113-го (на 01.01.2020) до 107-го места. Ключевой показатель Стратегии — Банк, эффективно и успешно конкурирующий с основными российскими финансово-кредитными учреждениями и сохраняющий свою рыночную нишу, выполнен.

● ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

В структуре активов Банка основную долю (53 %) занимает чистая ссудная задолженность. По состоянию на 01.01.2021 размер чистой ссудной задолженности составил 19,9 млрд руб. Увеличение чистой ссудной задолженности по сравнению с предыдущей отчетной датой составило 10 %, преимущественно за счет увеличения текущей ссудной задолженности юридических лиц в рамках открытых кредитных линий. Основными заемщиками Банка являются предприятия реального сектора экономики, включая предприятия, финансируемые из государственного бюджета, с безупречной кредитной историей и финансовой дисциплиной, а также высоконадежные кредитные организации.

Значительная доля чистых активов Банка (27 %) вложена в высоколиквидные ценные бумаги с низким уровнем риска. По состоянию на 01.01.2021 совокупная величина портфеля ценных бумаг составила 10,3 млрд руб., снизившись по сравнению с предыдущей отчетной датой на 9 %, что в абсолютном выражении составило 1,1 млрд руб. Основным объемом вложений составляют краткосрочные купонные облигации Банка России.

Существенную часть чистых активов Банка (15 %) составляют средства, размещенные в кредитных организациях и на корреспондентском счете в Банке России. В абсолютном выражении величина вложений в кредитных организациях увеличилась на 3,5 млрд руб. и составила на 01.01.2021 года 5,6 млрд руб. Преимущественно, данные вложения представляют собой размещения денежных средств на корреспондентском счете в Банке России и корреспондентских счетах в высоконадежных банках-резидентах.

Среднегодовая величина чистых активов Банка за 2020 год составила 38 млрд. руб. Ключевой показатель по размеру чистых активов Банка,

установленный Стратегией на 2020 год в размере не менее 30 млрд руб., выполнен на 127 %.

● СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ)

Величина собственных средств Банка по состоянию на 01.01.2021 составила 4,9 млрд руб., сократившись на 17 % по сравнению со значением на предыдущую отчетную дату, преимущественно за счет возврата субординированных займов. Величина основного капитала Банка на отчетную дату составила 4,4 млрд руб., что на 21 % больше значения данного показателя на 01.01.2020.

Ключевой показатель Стратегии — величина основного капитала Банка в размере не менее 3,4 млрд руб. по состоянию на 01.01.2021 выполнен на 130 %.

ОПЕРАЦИОННЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС

БАНК ПОДТВЕРДИЛ РЕПУТАЦИЮ НАДЕЖНОГО ПАРТНЕРА, БЕСПЕРЕБОЙНО ОБЕСПЕЧИВАЮЩЕГО КЛИЕНТОВ УДОБНЫМИ И ВЫГОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ И В УСЛОВИЯХ ПАНДЕМИИ 2020 ГОДА. ПОДАВЛЯЮЩЕЕ БОЛЬШИНСТВО КЛИЕНТОВ СОХРАНИЛИ ЛОЯЛЬНОСТЬ БАНКУ.

● **КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС БАНКА
ОПТИМАЛЬНО ДИВЕРСИФИЦИРОВАН.**

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

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

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

**КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС.
ОСНОВНЫЕ ЗАДАЧИ
НА 2021 ГОД**

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

2 Привлечение на обслуживание новых 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 свободных ресурсов Банка: повышение маржинальности кредитного портфеля и доходности обслуживания корпоративных клиентов, развитие кросс-продаж.

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

В 2020 году Банк продолжил взаимовыгодное сотрудничество с клиентами, имеющими положительную кредитную историю. Абсолютное большинство клиентов в условиях пандемии и макроэкономической конъюнктуры сохранили лояльность Банку, а Банк вновь подтвердил репутацию надежного партнера, гарантирующего предоставление удобных и выгодных финансовых инструментов.

БОЛЕЕ

80 %
КРЕДИТНЫХ
ЛИМИТОВ

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

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

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

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

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

24,3 МЛРД РУБ.

объем корпоративного кредитного портфеля Банка с учетом свободного лимита на 1 января 2021 года

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

ПОДДЕРЖКА КЛИЕНТОВ В СЕГМЕНТЕ МАЛОГО БИЗНЕСА

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

Оптимальное решение этой дилеммы достигается через партнерские отношения с институтами поддержки предпринимательства (федеральными и региональными). В 2020 году Банк продолжил сотрудничество с Фондами содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства наиболее активно развивающихся регионов. При их участии Банком создаются банковские продукты, учитывающие специфику данной категории заемщиков. Преимущество работы с фондами заключается в предоставлении ими поручительства по кредитным обязательствам клиентов.

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

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

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

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

уполномоченных банков, предоставляющих кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства (субъектам МСП) по Программе субсидирования Министерства экономического развития Российской Федерации согласно постановлению Правительства РФ от 30.12.2018 № 1764.

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

В РАМКАХ ПРОГРАММЫ СУБСИДИРОВАНИЯ
МИНЭКОНОМРАЗВИТИЯ РОССИИ БАНК В 2020 ГОДУ
ПРЕДОСТАВИЛ КРЕДИТОВ СУБЪЕКТАМ МСП
НА ОБЩУЮ СУММУ

995 МЛН
РУБ.

КРЕДИТОВАНИЕ

В 2020 ГОДУ БАНК ПРОДОЛЖИЛ ВЫСТРАИВАТЬ ПАРТНЕРСКИЕ ОТНОШЕНИЯ С КЛИЕНТАМИ ТАКИМ ОБРАЗОМ, ЧТОБЫ ОНИ МОГЛИ ВЫВЕСТИ СВОЙ БИЗНЕС НА НОВЫЙ УРОВЕНЬ, УВЕЛИЧИТЬ ДОЛЮ ПРИСУТСТВИЯ НА РЫНКЕ И ПОВЫСИТЬ РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ, РАЗВИВАЯ СОБСТВЕННЫЕ ХОЗЯЙСТВЕННЫЕ ОПЕРАЦИИ В СВОЕМ СЕГМЕНТЕ И ОТРАСЛИ ЭКОНОМИКИ.

Корпоративное кредитование является ключевым видом деятельности Банк ИПБ (АО). Кредитные продукты и услуги Банка в полной мере соответствуют потребностям корпоративных клиентов в заемных средствах для финансирования деятельности предприятий.

БАНК ПРЕДОСТАВЛЯЕТ РАЗЛИЧНЫЕ ВИДЫ КРЕДИТНЫХ ПРОДУКТОВ

- единовременный кредит;
- кредитная линия с лимитом задолженности и лимитом выдач;
- овердрафт;
- банковская гарантия.

ПЕРСПЕКТИВНЫЕ



НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:

- изучение текущего состояния рынка кредитования;
- увеличение кредитного портфеля с одновременным улучшением его качества;
- диверсификация кредитного портфеля при повышении качества обеспечения ссудной задолженности;
- сохранение сотрудничества с наиболее надежными и значимыми заемщиками;
- модернизация существующих и внедрение новых правил и методов оценки рисков;
- повышение эффективности мониторинга и управления кредитными рисками;
- минимизация кредитных рисков при повышении маржинальности кредитного портфеля;
- разработка новых продуктов для предприятий малого и среднего бизнеса, индивидуальных предпринимателей;
- 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.);
- анализ уровня просроченной задолженности, сопоставление его с прогнозами;

**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 осуществлено разделение функций управления кредитными рисками и выдачи кредитов. Подразделения, осуществляющие анализ и оценку кредитных рисков, обособлены от подразделений, занимающихся выдачей и сопровождением кредитов.

Решение о принятии кредитного риска осуществляется Кредитным комитетом. При анализе и оценке уровня кредитного риска учитываются также стратегический, отраслевой, экологический и страновой риски, которые не выделяются Банком отдельно для управления, а являются сопутствующими.

**В ЦЕЛЯХ СНИЖЕНИЯ КРЕДИТНЫХ
РИСКОВ БАНК ПРОВОДИТ ОТРАСЛЕВУЮ
ДИВЕРСИФИКАЦИЮ ВЛОЖЕНИЙ**

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

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

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 её направлений; | ● приоритетное сокращение проблемной задолженности, мониторинг, диверсификация и контроль кредитных рисков. |

КАСТОМИЗАЦИЯ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ ДЛЯ КРУПНЫХ КЛИЕНТОВ

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

СОДЕЙСТВИЕ УСТОЙЧИВОМУ РОСТУ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА

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

Для дальнейшей диверсификации кредитного портфеля и с целью последовательного увеличения возможностей кредитования 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.

УЧАСТИЕ БАНКА В ФЕДЕРАЛЬНЫХ ПРОГРАММАХ

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

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

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

В рамках данной Программы Банком в 2019 году с предприятиями МСП было заключено 5 кредитных договоров на сумму 400 000 тыс. руб., в 2020 году заключено еще 15 кредитных договоров на сумму 995 250 тыс. руб.

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

В отчетном году по Программе льготного кредитования Минэкономразвития согласно постановлению Правительства РФ от 30.12.2018 № 1764 Банком было получено из федерального бюджета субсидий в размере 13 105 тыс. руб.

УЧАСТИЕ В ПРОГРАММЕ СУБСИДИРОВАНИЯ ПОЗВОЛИТ 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 ПОДДЕРЖКИ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА.

**СОДЕЙСТВИЕ ПОВЫШЕНИЮ
КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ
КЛИЕНТОВ В КОНКУРСНЫХ
ПРОЦЕДУРАХ**

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



**ДЛЯ ОПЕРАТИВНОГО ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ
БГ БАНК ПРЕДЛАГАЕТ СВОИМ КЛИ-
ЕНТАМ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ГЕНЕРАЛЬНОГО
СОГЛАШЕНИЯ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ
БАНКОВСКИХ ГАРАНТИЙ.**

НАРАЩИВАНИЕ АКТИВНОСТИ В РОЗНИЧНОМ СЕГМЕНТЕ

1

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

2

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

3

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

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

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

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

**БАНК УДЕЛЯЕТ ОСОБОЕ ВНИМАНИЕ РАБОТЕ
ПО ПОВЫШЕНИЮ КАЧЕСТВА ОБСЛУЖИВАНИЯ
КЛИЕНТОВ И ОПТИМИЗАЦИИ БИЗНЕС-ПРОЦЕССОВ**
в данном сегменте кредитования с использованием информационных технологий, что позволяет сократить время принятия кредитного решения по заявкам, а также делает более оперативным и доступным процесс кредитования для клиентов Банка.

**КОРОНАВИРУС, ПОДДЕРЖКА ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ
СУБЪЕКТОВ И ГРАЖДАН**

В 2020 году российская экономика испыты- вала временный спад в связи с принятыми необходимыми мерами по противодействию распространению коронавируса и неблагопри- ятными внешними факторами.

Ограничение экономической активности коснулось в первую очередь малого бизне- са, торговли, сферы услуг и ряда других от- раслей. Сотрудники организаций, постра- давших от коронавируса, также столкнулись со снижением доходов и трудностями с об- служиванием кредитов.

С учетом развития данной экономической ситуации, в целях выполнения рекоменда- ций Банка России по необходимости допол- нительной поддержки наиболее уязвимых отраслей экономики и граждан в условиях

пандемии, а также в рамках разработанных мер Правительством Российской Федерации по поддержке субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП) и физических лиц, оказавшиеся в сложной жизненной ситуации, Банк рассматривал обращения и пошел навстречу заемщикам, испытываю- щим временные трудности со своевремен- ным обслуживанием долга, не только с ис- пользованием прописанного в Законе меха- низма кредитных каникул, но и по програм- ме Банка.

**ДЛЯ ПЕРЕСМОТРА ПЛАТЕЖЕЙ ПО КРЕДИТНЫМ
ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ НА ПЕРИОД ВОЗНИКШИХ
ФИНАНСОВЫХ СЛОЖНОСТЕЙ ОБРАТИЛИСЬ
ЗАЕМЩИКИ СЛЕДУЮЩИХ ОТРАСЛЕЙ:**

- гостиничное хозяйство;
- туристические агентства;
- арендный бизнес;
- ресторанный бизнес;
- организация концертов;
- сервис доставки продуктов питания;
- сервисы бронирования и реализации билетов на культурно-развлекатель- ные мероприятия;
- оптовая торговля продовольствен- ными и непродовольственными по- требительскими товарами.

В условиях снижения деловой активности заёмщики-физи- ческие лица, оказавшиеся в сложной жизненной ситуации, об- ращались в Банк с просьбой об изменении условий кредито- вания.

С 20.03.2020 до конца года поступило в Банк и было рас- смотрено 54 обращения заемщиков — физических лиц, среди них по 46 обращениям были предоставлены кре- дитные каникулы, позволяющие отложить платежи по кре- дитам на срок до 6 месяцев (объем ссудной задолженности по ним составил 261 841 тыс. руб., или почти 12 % кредит- ного портфеля физических лиц. По 8 обращениям заемщики впослед- ствии отказались от реструктуризации.

**В 2020 ГОДУ ОТ СУБЪЕКТОВ МСП ПОСТУПИЛО
17 ОБРАЩЕНИЙ И БЫЛО ПРИНЯТО ПОЛОЖИ-
ТЕЛЬНОЕ РЕШЕНИЕ ПО РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ
ДОЛГА, ЧТО СОСТАВЛЯЕТ ВСЕГО ЛИШЬ 2,5 %
(457 360 ТЫС. РУБ.) ОБЩЕЙ ССУДНОЙ
ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО КОРПОРАТИВНЫМ
КЛИЕНТАМ.**

ОСНОВНЫЕ КОЛИЧЕСТВЕННЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ЗА 2020 ГОД

общий размер ссудной задолженности и свободных лимитов по кредитам предприятий и организаций на 01.01.2021 составил

24 374 481
ТЫС. РУБ.

общий размер ссудной задолженности и свободных лимитов по кредитам физических лиц на 01.01.2021 составил

2 444 545
ТЫС. РУБ.

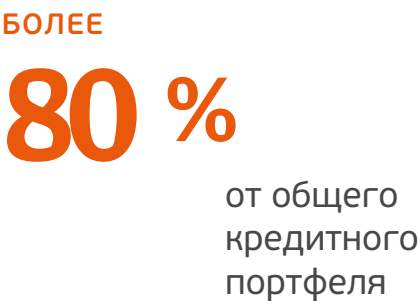
сумма выданных Банком гарантий по обязательствам корпоративных клиентов —

882 198
ТЫС. РУБ.

размер просроченной задолженности



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



ПЛАНЫ РАЗВИТИЯ НА
2021

ГОД:

совершенствование нормативной базы Банка, в том числе по применению упрощенного порядка оценки финансового положения индивидуальных предпринимателей;

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

автоматизация и оптимизация процессов кредитования;

развитие процессов кредитования в системе дистанционного банковского обслуживания;

внедрение новых продуктов для физических лиц, наращивание объемов розничного кредитования;

наращивание кредитования малого и среднего бизнеса в рамках государственных программ;

мониторинг конкурентной среды и поддержание конкурентоспособности кредитных продуктов;

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

участие в мероприятиях по ведению кредитных досье в электронном виде;

организация взаимодействия с базами данных ПФР и Госуслуг для получения и актуализации достоверной информации о заемщиках.

РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС

В 2020 г. Интерпрогрессбанк успешно завершил процесс миграции на новый процессинговый центр. Партнером по предоставлению услуг процессинга стал ПЦ «КартСтандарт».

Переход на новый процессинг стал значимым этапом в технологическом развитии Банка благодаря слаженной работе объединенной команды Интерпрогрессбанка и «КартСтандарт».

Партнерство с ПЦ «КартСтандарт» позволило увеличить функциональность банковских карт и в перспективе предложить клиентам более широкую и технологичную линейку карточных продуктов и услуг.

БАНКОВСКИЕ КАРТЫ

По состоянию на 01.01.2021
эмиссия карт составила **+2,3 %**

22,4 тыс.
шт.

В 2020 ГОДУ БАНК ЗАПУСТИЛ НОВЫЕ ПРОДУКТЫ И СЕРВИСЫ:

реализовано технологическое решение по регулярному начислению процентов на остаток по банковским картам;

реализован накопительный счет.

внедрены комбинированные депозитные продукты, предусматривающие повышенную ставку при размещении средств одновременно на депозите и в ИСЖ, НСЖ;

разработан и внедрён лестничный депозитный продукт, предусматривающий увеличение ставки по вкладу при совершении покупок по карте, привязанной к вкладу;

В 2021 ГОДУ БАНК ПЛАНИРУЕТ РЕАЛИЗОВАТЬ МАСШТАБНЫЕ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЕ ПРОЕКТЫ:

предложение нового продукта на базе карт платёжной системы «Мир» для розничных клиентов;

подключение карт «Мир» к сервису Mir Pay;

разработка нового формата и условий бонусной программы CashBack;

автоматизация кредитных процессов по работе с электронными форматами подтверждения трудового стажа и платёжеспособности заемщиков;

развитие системы быстрых платежей Банка России (СБП) на базе интернет-банка «ИПБ-Онлайн»;

внедрение в систему дистанционного банковского обслуживания новых сервисов и технологий.

ДИСТАНЦИОННОЕ БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ

ИНТЕРНЕТ-БАНК «ИПБ-ОНЛАЙН» СТАЛ
ЕЩЕ БОЛЕЕ КОМФОРТНЫМ И БЕЗОПАСНЫМ

проведена модернизации
системы защиты конфиден-
циальной информации и яд-
ра безопасности в соответ-
ствии с требованиями нацио-
нального стандарта РФ
«ГОСТ Р ИСО/МЭК
15408-3-2013»;

интегрирована система
быстрых платежей Банка
России (СБП), позволяющая
клиентам переводить сред-
ства по номеру телефона
получателя, даже если сто-
роны имеют счета в разных
банках.

БАНКОМАТЫ

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

В 2021 году Банк планирует продолжить работу по оптимиза-
ции сети банкоматов и подключению части банкоматов для об-
служивания карт/устройств с бесконтактным интерфейсом (NFC).

По состоянию на конец
2020 года сеть Банка
насчитывала:

49

БАНКОМАТОВ

СЕТЬ ТОРГОВЫХ ТЕРМИНАЛОВ

В 2020 году в рамках проекта миграции на новый Процессинго-
вый центр Банком были получены собственные эквайринговые ли-
цензии, выполнено обновление программного обеспечения и сер-
тификация оборудования, подключены дополнительные сервисы.

Значительное влияние на показатели работы банкоматной сети
и сети торгового эквайринга в 2020 году оказали меры по пре-
дотвращению распространения коронавирусной инфекции
COVID-19:

- закрытие торгово-развлекательных
центров, гостиничных комплексов
или ограничение доступа к местам
установки оборудования Банка;
- перевод на удаленный режим работы
сотрудников предприятий, обсуживаю-
щихся в Банке по зарплатным проектам;
- временное введение режима
самоизоляции для жителей
городов;
- перевод дополнительных офисов Банка
на сокращенный режим обслуживания
клиентов.

224

ТОРГОВЫХ
ТЕРМИНАЛОВ

РЕЗУЛЬТАТЫ РАБОТЫ СЕТИ ПЛАТЕЖНЫХ ТЕРМИНАЛОВ В 2020 ГОДУ

Сеть платежных терминалов Банка по состоянию на конец 2020 года насчитывает

815 шт., из которых:

Москва и Московская область — 412 шт.

г. Санкт-Петербург и Ленинградская область — 376 шт.

другие регионы России — 27 шт.

СЕТЬ ПЛАТЕЖНЫХ ТЕРМИНАЛОВ

Ведомственная и географическая распределенность сети терминалов Банка в 2020 году по сравнению с 2019 годом не изменилась, сохранилась функциональная направленность и ориентация сети на прием государственных, муниципальных и коммерческих платежей. Осуществлялась регулярная ротация сети платежных терминалов. При этом в работе с партнерами широкое распространение получила модель дифференцированного агентского вознаграждения.

Было обеспечено оперативное реагирование на события, вызванные ограничениями, связанными с пандемией вируса COVID-19. Проведена оптимизация персонала, реализованы меры по снижению расходов сети.

Проведено техническое переоснащение терминальной сети, расширено применение карт-ридеров с пин-пад клавиатурами, функционалом бесконтактной оплаты.

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ СЕТИ ПЛАТЕЖНЫХ ТЕРМИНАЛОВ, ОСНОВНЫЕ ЗАДАЧИ

- сохранение существующей структуры сети;
- возвращение доходности бизнеса к «доковидному» уровню;
- оптимизация расходов.

ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

КОЛИЧЕСТВО ПРОВЕДЕННЫХ ТРАНЗАКЦИЙ 2,68 МЛН РУБ.

ОБОРОТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ 3,85 МЛРД РУБ.

**РАЗВИТИЕ РЕГИОНАЛЬНОЙ
БАНКОВСКОЙ СЕТИ**

По состоянию на конец 2020
года региональная сеть Банка
включает:

10 ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ
ОФИСОВ

4 ОПЕРАЦИОННЫЕ КАССЫ
ВНЕ КАССОВОГО УЗЛА
В МОСКОВСКОМ
РЕГИОНЕ

В 2020 году Банк продолжил работу с персоналом сети, традиционно уделяя особое внимание контролю и повышению качества сервиса предоставляемых услуг, а также объему знаний сотрудников и их развитию. На протяжении всего года Тренинговым центром совместно с партнерами Банка проводились очные и дистанционные образовательные мероприятия. Одной из главных стала тема развития навыков клиентоориентированного подхода в работе и вовлечения персонала в активные продажи.

Качественный клиентский сервис, постоянный сбор обратной связи и оперативное реагирование на обращения клиентов были в целом направлены на формирование устойчивой клиентской лояльности, повышение уровня удовлетворенности кли-

ентов и их готовности рекомендовать Банк своим контрагентам и партнерам.

В 2021 году планируется ряд мероприятий, направленных на наращивание клиентской базы, сокращение операционных расходов и, как следствие, роста рентабельности офисов.

**КАЧЕСТВЕННЫЙ
КЛИЕНТСКИЙ СЕРВИС**

**ПОСТОЯННЫЙ СБОР
ОБРАТНОЙ СВЯЗИ**

**ОПЕРАТИВНОЕ
РЕАГИРОВАНИЕ
НА ОБРАЩЕНИЯ**

**ГЛАВНЫЕ ЗАДАЧИ В РАЗВИТИИ РЕГИОНАЛЬНОЙ СЕТИ
НА 2021 ГОД:**

**ПОВЫШЕНИЕ КАЧЕСТВА
ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ;**

**СОКРАЩЕНИЕ
ОПЕРАЦИОННЫХ РАСХОДОВ;**

**РОСТ РЕНТАБЕЛЬНОСТИ
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОФИСОВ.**

ОПЕРАЦИИ

НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ

Оптимально сочетая задачу максимизации прибыли и соблюдения заданного и экономически обоснованного уровня рисков, следуя потребностям клиентов в получении максимально широкой и доступной линейки инвестиционных финансовых услуг, Банк в 2020 году успешно проводил полный спектр операций на финансовых рынках:

- операции на рынке ценных бумаг, направленные на оптимизацию и рост доходности облигационного портфеля Банка, состоящего из надежных государственных и корпоративных облигаций в рублях и в иностранной валюте;
- участие в тендерных предложениях по выкупу акций российских эмитентов, предоставляющих возможность извлечения максимальной доходности при относительно низком уровне риска;
- операции прямого и обратного РЕПО;
- операции на срочном рынке;
- биржевые и внебиржевые конверсионные операции, конверсионные операции с наличной валютой;
- депозитные операции с Центральным Банком РФ и на рынке межбанковского кредитования.



В 2020 ГОДУ ИНТЕРПРОГРЕССБАНК БЫЛ АКТИВНЫМ УЧАСТНИКОМ РОССИЙСКОГО ФИНАНСОВОГО РЫНКА ВО ВСЕХ ЕГО СЕГМЕНТАХ. СДЕЛКИ СОВЕРШАЛИСЬ НА БИРЖЕВОМ И ВНЕБИРЖЕВОМ РЫНКАХ. ФИНАНСОВЫЕ ОПЕРАЦИИ ПРОВОДИЛИСЬ КАК ЗА СЧЕТ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ БАНКА, ТАК И ПО ПОРУЧЕНИЯМ КЛИЕНТОВ.





**ДОЛЯ ВЛОЖЕНИЙ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ
В СТРУКТУРЕ ДОХОДНЫХ АКТИВОВ
БАНКА ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.01.2021
СОСТАВИЛА 32,41 %.**



Среди перспективных планов развития следует отметить расширение линейки готовых партнерских инвестиционных продуктов (инвестиционные вклады, структурные ноты, ПИФы в дополнение к ИСЖ/НСЖ), а также разработку и внедрение собственных (на базе внебиржевых опционов, структурных нот, инвестиционных вкладов через ДУ и/или инвестиционное консультирование). Реализация данных планов перенесена на вторую половину 2021 года в связи с рекомендациями ЦБ временно ограничить продажу сложных инвестиционных продуктов и разработкой новых требований к классификации инвесторов.

К перспективным направлениям также можно отнести более широкое предложение клиентам Банка операций с ПФИ как инструмента хеджирования рисков реального бизнеса и как страховки от неблагоприятного изменения курсов валют или цен на сырьевые товары.

Портфель долговых бумаг в рублях был сформирован в основном купонными облигациями Банка России (КОБР). Банк продолжил активно участвовать в аукционах по разме-

щению КОБР и существенно нарастил объем вложений в данные инструменты, что гарантировало стабильный относительно безрисковый доход на уровне ключевой ставки ЦБ РФ и обеспечило гибкость в управлении ликвидностью. Данный подход позволил в том числе сгладить негативное влияние экономического кризиса, вызванного пандемией COVID-19, и обезопасить финансовые вложения Банка в период всплеска волатильности на финансовых рынках.

Портфель облигаций корпоративных эмитентов Банка вырос, при этом вложения в 2020 году осуществлялись как в рублевые, так и в валютные бумаги. С вводом ограничительных мер во II квартале 2020 года в период начала пандемии ЦБ РФ ввел мораторий на признание отрицательной переоценки по портфелям ценных бумаг, что послужило привлекательной точкой входа в еврооблигации качественных эмитентов с более высокой доходностью.

В целом при формировании портфеля Банк придерживался консервативного подхода, сохраняя повышенные требования к кредитному качеству финансовых инструментов и отдавая предпочтение бумагам со средней и короткой дюрацией.

На рынке акций Банк осуществлял инвестиции на основании фундаментального анализа эмитентов, а также с учетом информации о возможных корпоративных событиях, таких как приватизация, продажа дочерних структур и распределение специальных дивидендов. Основную долю в портфеле акций Банка заняли бумаги компаний топливно-энергетического сектора, продемонстрировавшие дивидендную доходность выше среднерыночной.



ОСНОВНОЙ ОБЪЕМ КОРПОРАТИВНЫХ ОБЛИГАЦИЙ В ПОРТФЕЛЕ БАНКА ПРЕДСТАВЛЯЮТ КАЧЕСТВЕННЫЕ БУМАГИ НАДЕЖНЫХ ЭМИТЕНТОВ, ВХОДЯЩИЕ В ЛОМБАРДНЫЙ СПИСОК ЦБ РФ.

Портфель акций Банка в 2020 году был дополнен бумагами компаний сектора электроэнергетики и продуктового ритейла как отраслей, которые продемонстрировали устойчивость и в наименьшей степени пострадали от кризиса.

При проведении конверсионных операций Банк руководствовался принципами гибкой ценовой политики при обеспечении низкого уровня рисков. При этом Банк стремился предоставить клиентам (как физическим, так и юридическим лицам) привлекательные и максимально комфортные условия работы.

ПЛАНЫ РАЗВИТИЯ НА 2021 ГОД

НА ПРЕДСТОЯЩИЙ 2021 ГОД БАНК
СФОКУСИРУЕТ УСИЛИЯ НА СЛЕДУЮЩИХ
НАПРАВЛЕНИЯХ:

- УПРАВЛЕНИЕ ПОРТФЕЛЕМ РУБЛЕВЫХ
И ВАЛЮТНЫХ ОБЛИГАЦИЙ БАНКА;
- УЧАСТИЕ В КОРПОРАТИВНЫХ ОФЕРТ-
НЫХ ИСТОРИЯХ, СВЯЗАННЫХ СО СЛИЯ-
НИЯМИ И ПОГЛОЩЕНИЯМИ, ДЕЛИСТИН-
ГОМ И ВЫКУПОМ АКЦИЙ ЭМИТЕНТОВ;
- ОТКРЫТИЕ НОВЫХ ПОЗИЦИЙ В АКЦИЯХ
РОССИЙСКИХ ЭМИТЕНТОВ, ПОЗВОЛЯЮ-
ЩИХ ИЗВЛЕКАТЬ ДОХОД КАК НА РОСТЕ,
ТАК И НА ПАДЕНИИ РЫНКА;
- АКТИВНОЕ РАЗВИТИЕ КЛИЕНТСКОГО
НАПРАВЛЕНИЯ В ЧАСТИ ПРЕДЛОЖЕ-
НИЯ ПФИ ДЛЯ РЕШЕНИЯ КОНКРЕТНЫХ
БИЗНЕС-ЗАДАЧ КЛИЕНТОВ БАНКА.

По мере погашения бумаг в портфеле Банка продолжится дальнейшее размещение валюты (долларов США и евро) в еврооблигации российских эмитентов. В связи с ожидаемо длительным периодом низких валютных ставок на денежном рынке объем вложений будет определяться текущими рыночными условиями и чувствительностью к геополитическим и макроэкономическим рискам.

В связи с посткризисным восстановлением экономического роста и инфляционными рисками существует вероятность повышения ставки к началу 2023 года, поэтому срок инвестирования в валютные облигации преимущественно не будет превышать 2 лет.

Банк планирует вести более активный поиск финансовых инструментов для формирования надежного высокодоходного диверсифицированного инвестиционного портфеля.

Завершение пандемии и переход к глобальному восстановлению экономик открывает новые инвестиционные возможности и обозначает начало нового экономического цикла, бенефициарами которого могут стать циклические компании развивающихся стран и рынки основных сырьевых товаров. Данная сфера в 2021 году, вероятно, будет в центре интересов для поиска новых инвестиционных возможностей.

Аналитическая и статистическая информация, а также новые инвестиционные идеи, отобранные в ходе анализа рынка, будут обрабатываться и предоставляться по запросу уполномоченным лицам и сотрудникам, партнерам, а также клиентам Банка.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ РАСЧЕТЫ

И ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ

АВТОМАТИЗАЦИЯ БИЗНЕС-ПРОЦЕССОВ И КАС-
ТОМИЗАЦИЯ МЕЖДУНАРОДНЫХ РАСЧЕТОВ ПОЗВО-
ЛИЛИ БАНКУ ОПТИМИЗИРОВАТЬ ДОКУМЕНТО-
ОБОРОТ, ОХВАТИТЬ ЦИФРОВИЗАЦИЕЙ НОВЫЕ
ЭЛЕМЕНТЫ РАБОЧЕГО ПРОЦЕССА, ВЫСВОБОДИТЬ
ВРЕМЯ СПЕЦИАЛИСТОВ ДЛЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ
КЛИЕНТОВ.

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

включая ведение счетов и валютные пере-
воды в долларах США, евро, фунтах стерлин-
гов, швейцарских франках, юанях и других
валютах; покупку и продажу безналичной
валюты по заявке клиента; операции
с наличной валютой; документарные опе-
рации; валютный контроль. Банк является
членом SWIFT и обеспечивает платежи в лю-
бую точку мира во всех основных мировых
валютах.

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

Клиенты Банка всегда могут получить про-
фессиональные консультации квалифициро-
ванных специалистов по составлению внеш-
неторговых контрактов уже на стадии их
формирования на соответствие планируемых
валютных операций действующим нормам,
а также иным вопросам исполнения валютно-
го законодательства резидентами
и нерезидентами Российской Федерации.

2 КОНКУРЕНТНЫМИ ПРЕИМУЩЕСТВАМИ
БАНКА ЯВЛЯЮТСЯ:

- большой опыт проведения расчетов по внешнеторговым контрактам;
- индивидуальный подход к клиенту с предоставлением консультаций по вы-
бору оптимальных условий и форм внеш-
неторговых расчетов, хеджированию
валютных рисков, своевременному
информированию об изменениях в ва-
лютном законодательстве;
- статус Банка как уполномоченного ФТС
РФ банка по выдаче гарантий в пользу
таможенных органов;
- отсутствие комиссии за постановку
на учет контрактов (кредитных
договоров) и внесение изменений
в Раздел I Ведомости банковского
контроля.

ОСНОВНЫЕ ИТОГИ 2020 ГОДА

2020 ГОД СТАЛ ГОДОМ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ СИНХРОНИЗАЦИИ РАБОТЫ АВТОМАТИЗИРОВАННЫХ СИСТЕМ БАНКА С ЦИФРОВЫМИ СЕРВИСАМИ И СИСТЕМАМИ КЛИЕНТОВ, КОНТРАГЕНТОВ И КОРРЕСПОНДЕНТОВ БАНКА В РАМКАХ НОРМАТИВНО-ТЕХНИЧЕСКИХ И ЮРИДИЧЕСКИХ ТРЕБОВАНИЙ ВАЛЮТНОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА И РАСШИРЕНИЯ ПАРТНЕРСКОЙ СЕТИ.

Автоматизация внутрибанковских и внешних бизнес-процессов, связанных с международными расчетами и соблюдением валютного законодательства, позволила Банку в 2020 году сформировать бесперебойный режим обслуживания клиентов без потери качества.

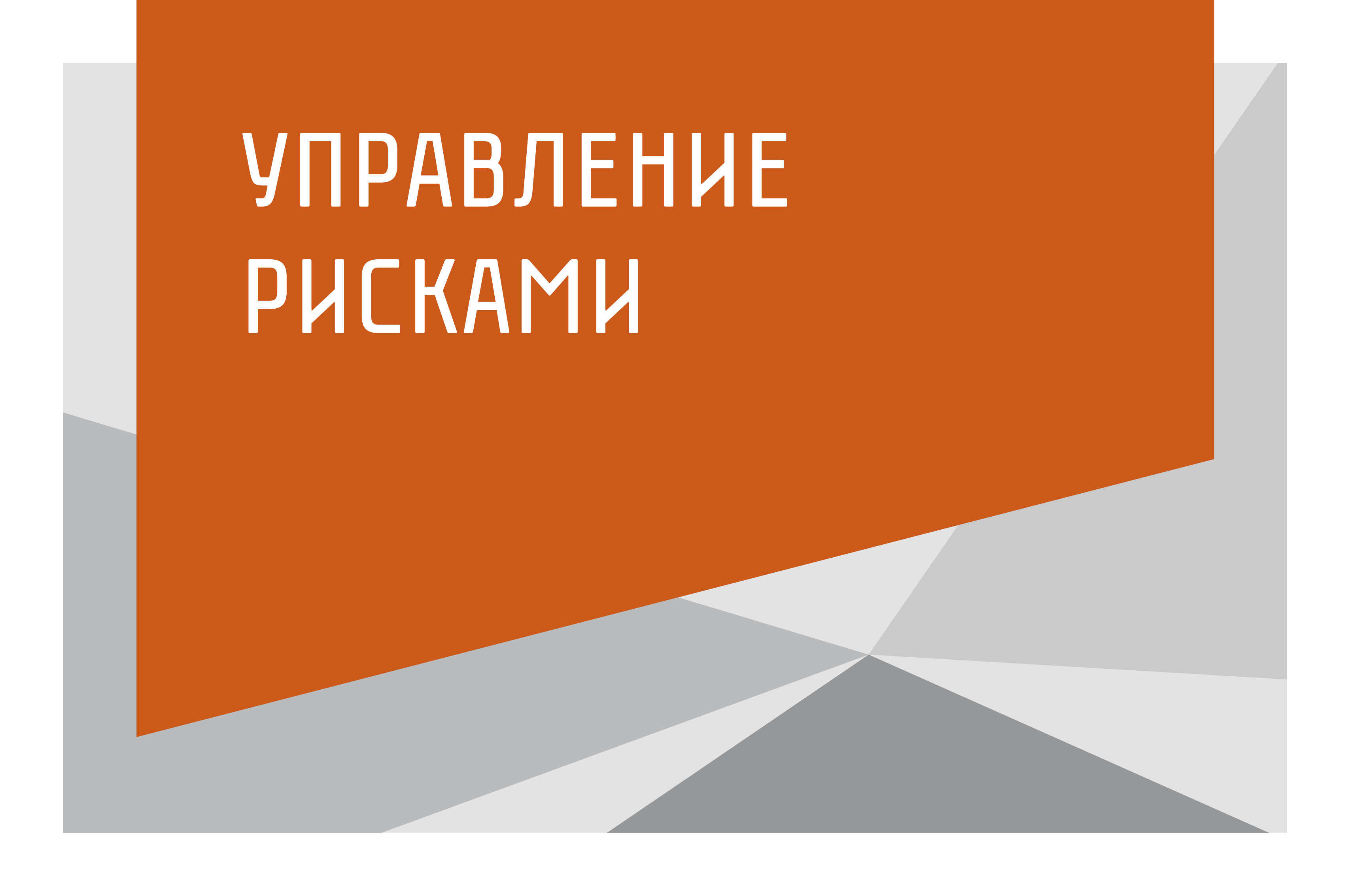
Профильные подразделения Банка были сосредоточены на решении текущих и перспективных задач в их постоянном динамичном сочетании.

Оптимизация использования возможностей ДБО, технологий и видов обслуживания подменяющееся валютное законодательство позволила минимизировать риски нарушений законодательства при исполнении внешнеторговых сделок клиентов еще на стадии составления внешнеторгового контракта.

Используемые электронные сервисы, обеспечивающие автоматизацию валютных операций и валютного контроля, включая получение и обработку первичных и подтверждающих документов (информации) при осуществлении валютных операций, формирование отчетности по валютным операциям и валютному контролю, позволили снизить регуляторные риски, упорядочить систему хранения получаемой информации, упростили процедуры взаимодействия с органами валютного контроля, иными организациями, заинтересованными в получении информации от Банка при осуществлении ВЭД.

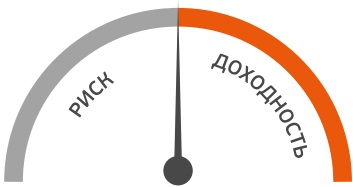
Квалифицированные специалисты валютного управления получили больше возможностей для непосредственного взаимодействия с клиентами, более глубокого анализа индивидуальных нюансов их внешнеторговых сделок и предоставления им максимально кастомизированных профессиональных консультаций по соблюдению валютного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

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

The background features a large orange rectangle on the left side, which contains the title text. To the right of this rectangle and extending across the bottom of the slide is a complex geometric pattern composed of several overlapping triangles and polygons in various shades of grey, creating a modern, architectural look.

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

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



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.

Целью управления рисками является обеспечение устойчивости и надежности Банка, а также защита интересов акционеров и клиентов в процессе осуществления Банком своей деятельности.

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

В соответствии с рекомендациями Банка России № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» в Банке разработаны и совершенствуются внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК), которые являются регулярным циклическим процессом и подлежат ежегодному пересмотру.

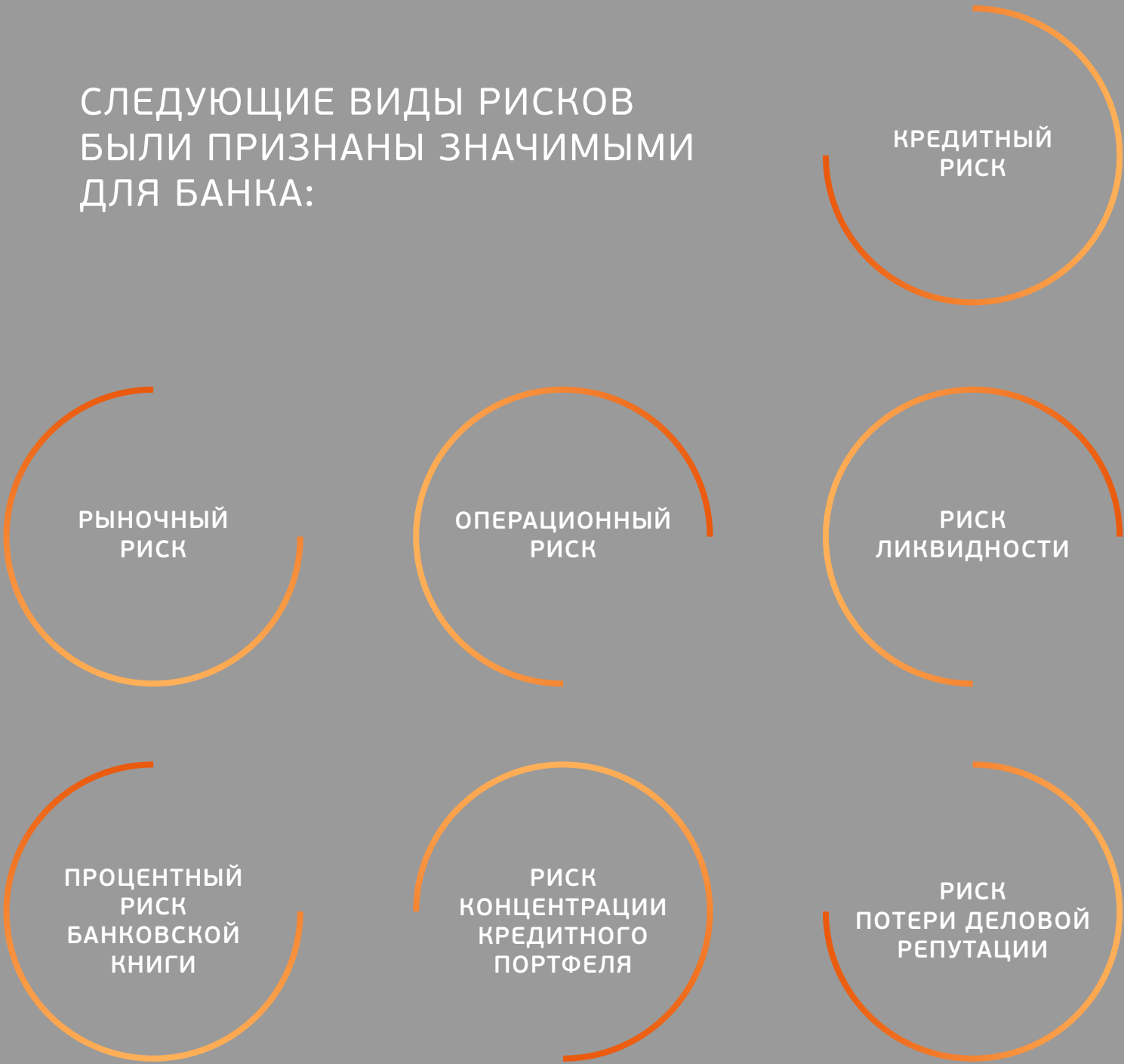
В РАМКАХ ВПОДК БАНКОМ В 2020 ГОДУ БЫЛИ АКТУАЛИЗИРОВАНЫ:



Банк регулярно 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 2020 году были актуализированы также процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала банка, методика идентификации значимых рисков и методика проведения стресс-тестирования.

СЛЕДУЮЩИЕ ВИДЫ РИСКОВ
БЫЛИ ПРИЗНАНЫ ЗНАЧИМЫМИ
ДЛЯ БАНКА:



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

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.



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 2020 ГОДА НЕ БЫЛО.

РИСК КОНЦЕНТРАЦИИ

(ОТНЕСЕН К ЗНАЧИМЫМ)

РИСК КОНЦЕНТРАЦИИ — РИСК, ВОЗНИКАЮЩИЙ В СВЯЗИ С ВОЗМОЖНОЙ ПОДВЕРЖЕННОСТЬЮ БАНКА КРУПНЫМ РИСКАМ, КОТОРАЯ ПРИ НАСТУПЛЕНИИ РИСКОВОГО СОБЫТИЯ МОЖЕТ ПРИВЕСТИ К ЗНАЧИТЕЛЬНЫМ УБЫТКАМ, СОЗДАЮЩИМ УГРОЗУ ДЛЯ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ БАНКА И ЕГО 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, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении значимых финансовых рисков.

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

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 2020 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 текущей платежной позицией направлена на поддержание положительной платежной позиции во всех видах валют в текущем режиме при реализации наиболее вероятного сценария событий.

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



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



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



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



Мониторинг состояния ликвидности включает в себя:

- 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.

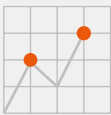
Для анализа риска потери ликвидности проводится контроль фактических значений обязательных нормативов ликвидности — Н2, Н3, Н4.

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 ОТЧЕТНОГО ГОДА БАНК ВЫПОЛНЯЛ С БОЛЬШИМ ЗАПАСОМ УСТАНОВЛЕННЫЕ БАНКОМ РОССИИ ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ ЛИКВИДНОСТИ.

Анализ риска потери ликвидности методом анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств характеризует величину разрыва в сроках погашения требований и обязательств Банка на основе балансовых данных и данных по срокам до погашения кредитов и депозитов на определенный момент времени.



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



В ТЕЧЕНИЕ 2020 ГОДА НАРУШЕНИЯ ПРЕДЕЛЬНО ДОПУСТИМЫХ ЗНАЧЕНИЙ ИЗБЫТКА/ДЕФИЦИТА ЛИКВИДНОСТИ НЕ БЫЛО.

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

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

В течение 2020 года Банк обладал существенным запасом ликвидных активов, риск потери ликвидности оценивается как приемлемый.

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.

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

Банк достаточно консервативно подходит к формированию портфеля ценных бумаг, что позволяет ему избежать потерь, способных оказать негативное влияние на финансовую устойчивость Банка.

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 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;

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

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

лимиты на максимальный объем убытков — «СТОП-ЛОСС»;

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

индивидуальные лимиты на эмитентов ценных бумаг на финансовом рынке.

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

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



В 2020 ГОДУ БАНКОМ СОБЛЮДАЛИСЬ УСТАНОВЛЕННЫЕ В РАМКАХ РЫНОЧНОГО РИСКА ЛИМИТЫ И ИХ СИГНАЛЬНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ.

Уровень валютного риска в 2020 году не превышал

2 % от капитала Банка.

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.

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 на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки»;



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 В ТЕЧЕНИЕ 2020 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.

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

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

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

— нарушения контрагентами нормативных правовых актов;

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

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

ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК ПРИСУЩ ВСЕМ НАПРАВЛЕНИЯМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ПРОЦЕССАМ И СИСТЕМАМ.

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

СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИОННЫМ РИСКОМ СОСТОИТ ИЗ СЛЕДУЮЩИХ ЭЛЕМЕНТОВ:

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

В БАНКЕ СОЗДАНА И ОБНОВЛЯЕТСЯ НА РЕГУЛЯРНОЙ ОСНОВЕ АНАЛИТИЧЕСКАЯ БАЗА ДАННЫХ О СОБЫТИЯХ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА, НЕСУЩИХ ПРЯМЫЕ, КОСВЕННЫЕ ЛИБО ПОТЕНЦИАЛЬНЫЕ ПОТЕРИ,

содержащая информацию об обстоятельствах и датах возникновения факторов операционного риска, о видах потерь, их раз-
мере, а также о полученных возмещениях убытков. Аналити-
ческая база данных ведется в разрезе направлений деятель-
ности и структурных подразделений Банка.

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

Качественная оценка операционного риска состоит в проведе-
нии его самооценки. Самооценка операционного риска про-
водится Банком на регулярной основе (ежегодно) на основа-
нии опроса структурных подразделений с целью самостоятель-
ного определения возможных операционных рисков.

В целях ограничения операционного риска Стратегией управ-
ления рисками и капиталом установлены показатели склон-
ности к риску. В рамках показателей склонности к операци-
онному риску установлены также сигнальные значения, свиде-
тельствующие об уровне использования лимита.

Подразделением, осуществляющим разра-
ботку процедур по управлению операцион-
ным риском, включая методы его оценки
и составление отчетов, является Отдел
по управлению рисками.

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

**С ЦЕЛЬЮ МИНИМИЗАЦИИ ОПЕРАЦИОН-
НОГО РИСКА (В ТОМ ЧИСЛЕ В ОБЛАСТИ
ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ)
БАНКОМ ПРЕДУСМОТРЕН КОМПЛЕКС
МЕР, НАПРАВЛЕННЫХ НА СНИЖЕНИЕ
ВЕРОЯТНОСТИ НАСТУПЛЕНИЯ СОБЫ-
ТИЙ, ПРИВОДЯЩИХ К ОПЕРАЦИОННЫМ
УБЫТКАМ.**

Мониторинг операционного риска производится на постоянной основе и включает:

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

Величина операционных потерь
за 2020 год составила

0.003% от капитала
Банка.

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

РИСК ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ

(ОТНЕСЕН К ЗНАЧИМЫМ)



РИСК ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ — РИСК ВОЗНИКНОВЕНИЯ УБЫТКОВ В РЕЗУЛЬТАТЕ НЕГАТИВНОГО ВОСПРИЯТИЯ БАНКА 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, КРИТЕРИИ, ПОКАЗАТЕЛИ:**

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

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

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

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

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

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

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



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



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



СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК ОЦЕНИВАЕТСЯ КАК ПРИЕМЛЕМЫЙ: ОСНОВНЫЕ КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ, УСТАНОВЛЕННЫЕ СТРАТЕГИЕЙ РАЗВИТИЯ БАНКА НА 2020 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 нештатных ситуациях.

ЗАДАЧАМИ СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЯ ЯВЛЯЮТСЯ:

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

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

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

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

В КАЧЕСТВЕ МЕТОДОВ ПРОВЕДЕНИЯ СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЯ БАНК ИСПОЛЬЗУЕТ:

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

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

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

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

Стресс-тестирование проводится не реже

1
РАЗА В ГОД

Результаты стресс-тестирования, проведенного в 2020 году по умеренно негативному и негативному сценариям, не приводят к нарушению нормативов:

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

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

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

www.ipb.ru

РАЗДЕЛ

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

КАДРЫ И СИСТЕМА ОПЛАТЫ ТРУДА

КАДРЫ

И СИСТЕМА ОПЛАТЫ ТРУДА

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

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

ОБЩАЯ ЧИСЛЕННОСТЬ
СОТРУДНИКОВ БАНКА

НА 01.01.2021

425 ЧЕЛ.

КАДРОВАЯ ПОЛИТИКА

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

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

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

ДЛЯ ДОСТИЖЕНИЯ СВОИХ ТЕКУЩИХ, ОПЕРАТИВНЫХ И СТРАТЕГИЧЕСКИХ ЦЕЛЕЙ БАНК:

- ▶ планирует потребность в персонале с учетом Стратегии развития;
- ▶ поддерживает 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. В частности, на регулярной основе составляются аналитические отчеты:
 - о текучести кадров;
 - по рискам;
 - HR-метрики.

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 КОМИТЕТА ПО ВОЗНАГРАЖДЕНИЯМ, ВХОДЯЩЕГО В СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА.

На основании отчетов, предоставляемых Комитетом по вознаграждениям оценивается также соответствие системы оплаты труда Стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам деятельности Банка и уровню принимаемых рисков. Подготовка решений Совета директоров Банка по вопросам организации, мониторинга и системы оплаты труда возложена на Комитет по вознаграждениям.

Размер фонда оплаты труда ежегодно 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 Советом директоров Банка по итогам работы за год. Основанием для принятия решения о целевом премировании работников, принимающих на себя риски, является выполнение ключевых показателей деятельности Банка с учетом профиля принимаемых Банком рисков.



Неденежная форма оплаты труда не предусматривается.

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



Оцениваются следующие значимые виды рисков: кредитный риск, риск концентрации кредитного портфеля, риск потери ликвидности, рыночный (фондовый, процентный, валютный, товарный), процентный риск банковской книги, операционный риск, риск потери деловой репутации; при оценке используются подходы, рекомендованные Базельским комитетом, Банком России, а также используемые банковским сообществом.

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

14
ЧЕЛОВЕК,

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

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

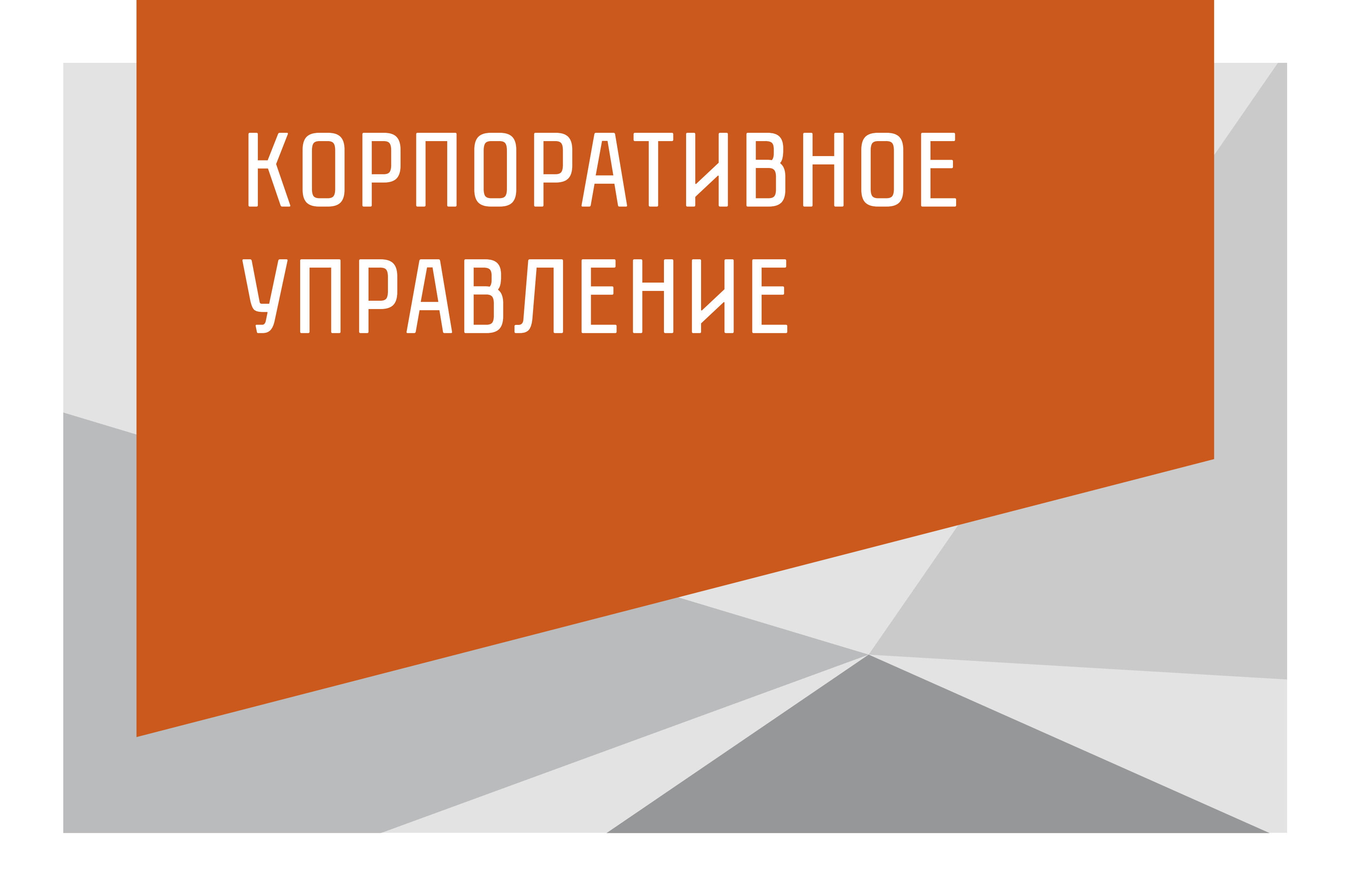
К категории «Работники, ответственные за внутренний контроль и оценку рисков» относятся

17
ЧЕЛОВЕК:

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

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

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

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

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

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

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

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

надежное управление рисками и внутренний контроль;

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

соблюдение интересов акционеров и стандартов раскрытия информации;

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

СТРУКТУРА ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ

Первый Устав Банка как закрытого акционерного общества был утвержден Общим собранием акционеров 05.08.2002. В 2015 году в соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка от 25.06.2015 (Протокол № 1-2015) были изменены наименования Банка: полное фирменное наименование Банка на русском языке — «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество), сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке — Банк ИПБ (АО). Действующий устав Банка утвержден Общим собранием акционеров 29.06.2016 (Протокол № 01-2016).

**В 2020 ГОДУ ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ
БАНКА СОЗЫВАЛОСЬ 30.09.2020 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).

Состав Совета директоров изменился в 2020 году.

Состав Правления не менялся в 2020 году.

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

Банком России были возвращены представленные для государственной регистрации Устава документы в связи с несоответствием документов требованиям действующего законодательства и рекомендовано утверждение новой редакции Устава по замечаниям Банка России на Общем собрании акционеров.

Советом директоров 19.10.2020 г. продлены полномочия действующего Председателя Правления Банка на 2 года.

ПРАВЛЕНИЕ БАНКА (НА 01.01.2021)

■ ЯКОВЛЕВ ДМИТРИЙ АЛЕКСАНДРОВИЧ Председатель Правления Банка	Окончил Московский юридический институт в 1993 году по специальности «Правоведение», квалификация – юрист. С 31.10.2008 по настоящее время – Председатель Правления Банк ИПБ (АО).	Выполняемые обязанности: ◦ единоличный исполнительный орган Банка в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставом Банка; ◦ 10.06.2011 – 28.05.2014 и с 07.12.2018 по настоящее время – член Совета директоров Банк ИПБ (АО).
■ САВИНЫХ МИХАИЛ ЮРЬЕВИЧ заместитель Председателя Правления, член Правления	Окончил Московский институт электронного машиностроения в 1993 году по специальности «Автоматика и управление в технических системах», квалификация – инженер-системотехник. В 1995 году – Российскую экономическую академию им. Г. В. Плеханова по специальности «Финансы и банковское дело», квалификация – магистр экономики. ◦ 19.12.2002 – 19.05.2006 – заместитель Председателя Правления в ЗАО «Конверсбанк». Курировал операционное управление, кассы, отдел отчетности внутренней бухгалтерии, административно-хозяйственное управление; ◦ 22.05.2006 – 23.05.2006 – Вице-президент в Банк ИПБ (АО). Курирует операционное управление, кассы, административно-хозяйственное управление; ◦ 23.05.2006 – 01.11.2008 – Президент Банк ИПБ (АО). Исполнение обязанностей единоличного исполнительного органа в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставом Банка; ◦ 01.11.2008 – 31.07.2018 – Первый заместитель Председателя Правления Банк ИПБ (АО); ◦ 01.11.2008 – 09.12.2008 – Первый Вице-президент Банк ИПБ (АО);	◦ 09.12.2008 наименование должности «Первый Вице-президент» изменено на «Первый Вице-председатель Правления»; ◦ 26.01.2010 наименование должности «Первый Вице-председатель Правления» изменено на «Первый заместитель Председателя Правления». Выполняемые обязанности: ◦ курирует департамент управления активами и пассивами, департамент информационных технологий, валютное управление, управление финансового мониторинга, управление инкассации, операционное управление, управление платежных систем и технологий, управления развития банковских электронных платежей и технологий, управления кассовых операций и денежного обращения; ◦ выполняет обязанности Председателя Правления на время отсутствия последнего. С 31.07.2018 по настоящее время – заместитель Председателя Правления Банк ИПБ (АО). Выполняемые обязанности: ◦ курирует управление инкассации, управление кассовых операций и денежного обращения, управление развития банковских платежных платежей и технологий, секретариат.

МИХЕЕВА ТАТЬЯНА ИГОРЕВНА

заместитель Председателя
Правления, член Правления

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

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

С 01.07.2008 по 26.10.2010 – советник.

Выполняемые обязанности:

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

- поддержание эффективного взаимодействия с заемщиками.

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

Выполняемые обязанности:

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

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

Выполняемые обязанности:

- курирует департамент кредитования, сектор предварительного анализа.

ПРОНИН СЕРГЕЙ ИГОРЕВИЧ

заместитель Председателя
Правления, член Правления

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

19.01.2005 по окончании очной аспирантуры МАМИ защитил степень кандидата экономических наук.

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

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

Выполняемые обязанности:

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

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

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

Выполняемые обязанности:

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

КОРЧАГИН ОЛЕГ СТАНИСЛАВОВИЧ

Вице-президент,
член Правления

Окончил Международный институт экономики и права в 1998 году по специальности «Юриспруденция», квалификация – юрист.
С 14.05.2006 по 01.11.2010 – начальник юридического управления Банк ИПБ (АО).
Выполняемые обязанности:
◦ организация юридического сопровождения деятельности Банка.
С 01.11.2010 по 16.07.2018 – директор юридического департамента Банк ИПБ (АО).

Выполняемые обязанности:
◦ руководство работой юридического департамента, обеспечение выполнения задач и функций, возложенных на юридический департамент.
С 16.07.2018 по настоящее время – Вице-президент Банк ИПБ (АО).
Выполняемые обязанности:
◦ курирует юридический департамент, управление залоговых операций.

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА (НА 01.01.2021)

СОБОЛЕВ НИКОЛАЙ АЛЕКСАНДРОВИЧ

Председатель Совета
директоров

Окончил в 1986 году Московский государственный университет им. М. В. Ломоносова по специальности «Экономическая кибернетика», квалификация – экономист-кибернетик.
С 12.10.2010 по 02.06.2014 – Президент Банк ИПБ (АО).
Выполняемые обязанности:
◦ курирует клиентскую работу, работу со стратегически-ми клиентами Банка, участвует в разработке Стратегии Банка.

С 02.06.2014 по настоящее время – Первый Вице-президент Банк ИПБ (АО).
Выполняемые обязанности:
◦ курирует клиентскую работу, работу со стратегически-ми клиентами Банка, участвует в разработке Стратегии Банка.
С 28.05.2014 по настоящее время – Председатель Совета директоров Банк ИПБ (АО). Исполняет обязанности Председателя Совета директоров в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

ЯКОВЛЕВ ДМИТРИЙ АЛЕКСАНДРОВИЧ

Председатель
Правления Банка

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

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

ДУБИНКИНА ГАЛИНА ИВАНОВНА
член Совета
директоров

Окончила Московский финансовый институт в 1971 году по специальности – «Финансы и кредит», квалификация – экономист.
С 10.06.2013 по 25.06.2015, с 07.12.2018 по настоящее время – член Совета директоров Банк ИПБ (АО).
С 01.08.2014 по настоящее время – Президент Банк ИПБ (АО).

Выполняемые обязанности:

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

УШЕРОВИЧ КИРИЛЛ БОРИСОВИЧ
член Совета
директоров

В 2016 году окончил Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова, квалификация – бакалавр 38.03.01. Экономика.
С 30.08.2020 по настоящее время входит состав Совета директоров Банк ИПБ (АО).

В отчетный период занимал должность Генерального директора:

- с 24.01.2017 по настоящее время – ООО «ХК «Амарант»;
- с 13.03.2020 по настоящее время – ООО «Альтаир Недвижимость».

КРАПИВИН АЛЕКСЕЙ АНДРЕЕВИЧ

член Совета
директоров

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

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

Ранее входил в состав Совета директоров:

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

В отчетный период входил в состав Совета директоров:

- с 28.09.2012 по настоящее время – АО «Росжелдорпроект»;
- с 10.10.2012 по настоящее время – ПАО «Ленгипротранс»;
- с 13.10.2014 по настоящее время – ПАО «Бамстроймеханизация»;
- с 30.08.2017 по настоящее время – ООО «ОСК 1520».
- с 28.06.2019 по настоящее время – АО «НИИАС»;
- с 26.06.2019 по настоящее время – ОАО «ЭЛТЕЗА»;
- с 16.12.2019 по настоящее время – ООО «СШХ».

Ранее занимал должность Генерального директора:

- с 29.09.2009 по 29.05.2015 – ООО «Ортига-Групп»;
- с 29.12.2012 по 20.12.2017 – ООО «КИП "Старк"»;
- с 05.10.2016 по 28.02.2018 – ООО «НПГ 1520».

В отчетный период занимал должность Генерального директора:

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

ПРИНЦИПЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ В ОБЛАСТИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ, СОБЛЮДАЕМЫЕ БАНКОМ

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

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

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

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

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

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

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

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.

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

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

Ревизионная комиссия;

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

Главный бухгалтер (его заместители);

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

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

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



**В БАНКЕ ДЕЙСТВУЕТ СЛУЖБА
ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ
(КОМПЛАЕНС-СЛУЖБА),**
основными функциями
которой являются:

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 2020 ГОДУ АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ БАНК ИПБ (АО) ЯВЛЯЛОСЬ ООО «КОЛЛЕГИЯ НАЛОГОВЫХ КОНСУЛЬТАНТОВ».

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО
АУДИТОРА

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

**ООО «КОЛЛЕГИЯ НАЛОГОВЫХ
КОНСУЛЬТАНТОВ»**

«30» МАРТА 2021 ГОДА

МОСКВА

БАНКОВСКАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ЗА 2020 ГОД

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	НОМЕР ПОЯСНЕ- НИЙ	ДАННЫЕ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД, ТЫС. РУБ.	ДАННЫЕ ЗА ПРЕДЫДУ- ЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ГОД, ТЫС. РУБ.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	6.1.1	876 811	1 462 287
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1.1.1	1 641 938	1 203 322
2.1	Обязательные резервы	6.1.1.2	292 863	233 695
3	Средства в кредитных организациях	6.1.1.3	3 983 145	945 464
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1.2	10 275 174	11 351 092
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6.1.6	19 946 197	18 104 359
5а	Чистая ссудная задолженность			

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	НОМЕР ПОЯСНЕ- НИЙ	ДАННЫЕ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД, ТЫС. РУБ.	ДАННЫЕ ЗА ПРЕДЫДУ- ЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ГОД, ТЫС. РУБ.
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.1.3	0	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)ъ	6.1.7	0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашенияъ			
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.1.5	55	55
9	Требование по текущему налогу на прибыль		968	23 790
10	Отложенный налоговый актив		219 808	131 940
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		863 746	714 277
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		39 097	42 257
13	Прочие активы	6.1.18	30 762	31 651
14	Всего активов		37 877 701	34 010 494
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		31 877 870	28 919 407
16.1	средства кредитных организаций	6.1.19	10 000 137	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.1.20	30 877 733	28 919 407
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		20 580 819	16 661 524

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	НОМЕР ПОЯСНЕ- НИЙ	ДАННЫЕ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД, ТЫС. РУБ.	ДАННЫЕ ЗА ПРЕДЫДУ- ЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ГОД, ТЫС. РУБ.
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	330
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	6.1.22	167 181	202 392
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		167 181	202 392
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		95 486	94 863
21	Прочие обязательства	6.1.24	471 296	153 234
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		476 517	487 653
23	Всего обязательств		33 088 350	29 857 879
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		1 133 338	1 133 338
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		599 536	599 536
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		56 667	56 667
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	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		426 627	424 134
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		499 950	499 950
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		3 272 305	2 638 062
36	Всего источников собственных средств		4 789 351	4 152 615
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		12 383 383	13 668 797
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		882 198	1 289 986
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ЗА 2020 ГОД

РАЗДЕЛ 1. ПРИБЫЛИ И УБЫТКИ

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	НОМЕР ПОЯСНЕ- НИЙ	ДАННЫЕ ЗА ОТЧЕТ- НЫЙ ПЕРИОД, ТЫС. РУБ.	ДАННЫЕ ЗА СООТВЕТ- СТВУЮЩИЙ ПЕРИОД ПРО- ШЛОГО ГОДА, ТЫС. РУБ.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.2.1	2 940 134	3 733 601
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		126 366	141 598
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		2 229 165	3 098 342
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		584 603	493 661
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2.2	1 229 183	1 549 586
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		2 621	79 075
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1 224 708	1 425 878
2.3	по выпущенным ценным бумагам		1 854	44 633
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 710 951	2 184 015

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:		-242 855	203 659
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		4 498	-11 188
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 468 096	2 387 674
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		23 429	230 880
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.2.7	0	-2
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-9	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.2.8	40 924	60 072
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2.8	83 440	-111 490
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		22 745	14 932
14	Комиссионные доходы	6.2.3	401 251	512 476
15	Комиссионные расходы	6.2.4	153 976	213 219

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	НОМЕР ПОЯСНЕ- НИЙ	ДАННЫЕ ЗА ОТЧЕТ- НЫЙ ПЕРИОД, ТЫС. РУБ.	ДАННЫЕ ЗА СООТВЕТ- СТВУЮЩИЙ ПЕРИОД ПРО- ШЛОГО ГОДА, ТЫС. РУБ.
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-70 608	-372 736
19	Прочие операционные доходы		649 355	43 279
20	Чистые доходы (расходы)		2 464 647	2 551 866
21	Операционные расходы		1 774 781	1 402 581
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		689 866	1 149 285
23	Возмещение (расход) по налогам	6.2.9	55 623	299 838
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		634 243	849 447
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		634 243	849 447

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		634 243	849 447

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	НОМЕР ПОЯСНЕ- НИЙ	ДАННЫЕ ЗА ОТЧЕТ- НЫЙ ПЕРИОД, ТЫС. РУБ.	ДАННЫЕ ЗА СООТВЕТ- СТВУЮЩИЙ ПЕРИОД ПРО- ШЛОГО ГОДА, ТЫС. РУБ.
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	1 742
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	-1 742
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	-1 742
10	Финансовый результат за отчетный период		634 243	847 705

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 01.01.2021 ГОДА

РАЗДЕЛ 1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Код формы по ОКУД 0409808 Квартальная (Годовая)

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ИНСТРУМЕНТА (ПОКАЗАТЕЛЯ)	НОМЕР ПОЯСНЕ- НИЯ	СТОИМОСТЬ ИНСТРУ- МЕНТА (ВЕЛИЧИНА ПОКАЗАТЕЛЯ) НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ, ТЫС. РУБ.	СТОИМОСТЬ ИНСТРУ- МЕНТА (ВЕЛИЧИНА ПОКАЗАТЕЛЯ) НА НАЧАЛО ОТЧЕТНО- ГО ГОДА, ТЫС. РУБ.	ССЫЛКА НА СТАТЬИ БУХГАЛТЕРСКОГО БА- ЛАНСА (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА), ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ИСТОЧНИКАМИ ЭЛЕМЕНТОВ КАПИТАЛА
1	2	3	4	5	6
ИСТОЧНИКИ БАЗОВОГО КАПИТАЛА					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		1 133 338.0000	1 133 338.0000	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		1 133 338.0000	1 133 338.0000	
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		3 864 323.0000	3 081 791.0000	
2.1	прошлых лет		3 233 274.0000	1 788 615.0000	
2.2	отчетного года		631 049.0000	1 293 176.0000	
3	Резервный фонд		56 667.0000	56 667.0000	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		5 054 328.0000	4 271 796.0000	

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ИНСТРУМЕНТА (ПОКАЗАТЕЛЯ)	НОМЕР ПОЯСНЕ- НИЯ	СТОИМОСТЬ ИНСТРУ- МЕНТА (ВЕЛИЧИНА ПОКАЗАТЕЛЯ) НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ, ТЫС. РУБ.	СТОИМОСТЬ ИНСТРУ- МЕНТА (ВЕЛИЧИНА ПОКАЗАТЕЛЯ) НА НАЧАЛО ОТЧЕТНО- ГО ГОДА, ТЫС. РУБ.	ССЫЛКА НА СТАТЬИ БУХГАЛТЕРСКОГО БА- ЛАНСА (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА), ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ИСТОЧНИКАМИ ЭЛЕМЕНТОВ КАПИТАЛА
ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ ИСТОЧНИКИ БАЗОВОГО КАПИТАЛА					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		22 515.0000	22 607.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
16	Вложения в собственные акции (доли)		599 536.0000	599 536.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ИНСТРУМЕНТА (ПОКАЗАТЕЛЯ)	НОМЕР 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
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		622 051.0000	622 143.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		4 432 277.0000	3 649 653.0000	

ИСТОЧНИКИ ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА

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

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

ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ ИСТОЧНИКИ ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА

37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)		0.0000	0.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000	
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)		4 432 277.0000	3 649 653.0000	

ИСТОЧНИКИ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА

46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		423 506.0000	2 200 893.0000	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ИНСТРУМЕНТА (ПОКАЗАТЕЛЯ)	НОМЕР ПОЯСНЕ- НИЯ	СТОИМОСТЬ ИНСТРУ- МЕНТА (ВЕЛИЧИНА ПОКАЗАТЕЛЯ) НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ, ТЫС. РУБ.	СТОИМОСТЬ ИНСТРУ- МЕНТА (ВЕЛИЧИНА ПОКАЗАТЕЛЯ) НА НАЧАЛО ОТЧЕТНО- ГО ГОДА, ТЫС. РУБ.	ССЫЛКА НА СТАТЬИ БУХГАЛТЕРСКОГО БА- ЛАНСА (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА), ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ИСТОЧНИКАМИ ЭЛЕМЕНТОВ КАПИТАЛА
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
50	Резервы на возможные потери		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		423 506.0000	2 200 893.0000	

ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ ИСТОЧНИКИ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА

52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
54а	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставлен-ных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ИНСТРУМЕНТА (ПОКАЗАТЕЛЯ)	НОМЕР ПОЯСНЕНИЯ	СТОИМОСТЬ ИНСТРУМЕНТА (ВЕЛИЧИНА ПОКАЗАТЕЛЯ) НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ, ТЫС. РУБ.	СТОИМОСТЬ ИНСТРУМЕНТА (ВЕЛИЧИНА ПОКАЗАТЕЛЯ) НА НАЧАЛО ОТЧЕТНОГО ГОДА, ТЫС. РУБ.	ССЫЛКА НА СТАТЬИ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА), ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ИСТОЧНИКАМИ ЭЛЕМЕНТОВ КАПИТАЛА
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	0.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		423 506.0000	2 200 893.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		4 855 783.0000	5 850 546.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		35 387 918.0000	27 155 022.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		35 387 918.0000	27 155 022.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		35 910 030.0000	27 674 019.0000	

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

61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		12.5250	13.4400	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		12.5250	13.4400	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		13.5220	21.1410	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.5140	2.2500	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.5000	2.2500	
66	антициклическая надбавка		0.0140	0.0310	
67	надбавка за системную значимость		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		6.5248	7.4401	

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ИНСТРУМЕНТА (ПОКАЗАТЕЛЯ)	НОМЕР ПОЯСНЕНИЯ	СТОИМОСТЬ ИНСТРУМЕНТА (ВЕЛИЧИНА ПОКАЗАТЕЛЯ) НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ, ТЫС. РУБ.	СТОИМОСТЬ ИНСТРУМЕНТА (ВЕЛИЧИНА ПОКАЗАТЕЛЯ) НА НАЧАЛО ОТЧЕТНОГО ГОДА, ТЫС. РУБ.	ССЫЛКА НА СТАТЬИ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА), ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ИСТОЧНИКАМИ ЭЛЕМЕНТОВ КАПИТАЛА
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА), ПРОЦЕНТ					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	
ПОКАЗАТЕЛИ, НЕ ПРЕВЫШАЮЩИЕ УСТАНОВЛЕННЫЕ ПОРОГИ СУЩЕСТВЕННОСТИ И НЕ ПРИНИМАЕМЫЕ В УМЕНЬШЕНИЕ ИСТОЧНИКОВ КАПИТАЛА					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
ОГРАНИЧЕНИЯ НА ВКЛЮЧЕНИЯ В РАСЧЕТ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	

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

РАЗДЕЛ 4. ОСНОВНЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ИНСТРУМЕНТОВ КАПИТАЛА

№ П.П./ НАИМЕ- НОВАНИЕ ХАРАКТЕ- РИСТИКИ ИНСТРУ- МЕНТА	СОКРАЩЕННОЕ ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ ЭМИТЕНТА ИНСТРУМЕНТА КАПИТАЛА	ИДЕНТИФИКА- ЦИОННЫЙ НОМЕР ИНСТРУМЕНТА КАПИТАЛА	ПРАВО, ПРИМЕНИМОЕ К ИНСТРУМЕНТАМ КАПИТАЛА	К ИНЫМ ИНСТРУМЕН- ТАМ ОБЩЕЙ СПОСОБНОСТИ К ПОГЛОЩЕ- НИЮ УБЫТКОВ	РЕГУЛЯТИВНЫЕ УСЛОВИЯ					
					УРОВЕНЬ КАПИ- ТАЛА, В КОТОРЫЙ ИНСТРУМЕНТ ВКЛЮ- ЧАЕТСЯ В ТЕЧЕНИЕ ПЕРЕХОДНОГО ПЕРИ- ОДА «БАЗЕЛЬ III»	УРОВЕНЬ КАПИТАЛА, В КОТОРЫЙ ИНСТРУ- МЕНТ ВКЛЮЧАЕТСЯ ПОСЛЕ ОКОНЧАНИЯ ПЕРЕХОДНОГО ПЕРИ- ОДА «БАЗЕЛЬ III»	УРОВЕНЬ КОНСОЛИДАЦИИ, НА КОТОРОМ ИНСТРУМЕНТ ВКЛЮЧАЕТСЯ В КАПИТАЛ	ТИП ИНСТРУМЕНТА	СТОИМОСТЬ ИНСТРУМЕНТА, ВКЛЮЧЕННАЯ В РАСЧЕТ КАПИТАЛА	НОМИНАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ ИНСТРУМЕНТА
	1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9
1	Банк ИПБ (АО)	10300600B004	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применимо	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	обыкновенные акции	1 133 338	1 133 338 тыс. россий- ских рублей

РАЗДЕЛ 4. ПРОДОЛЖЕНИЕ

№ П.П./ НАИМЕ- НОВАНИЕ ХАРАКТЕ- РИСТИКИ ИНСТРУ- МЕНТА	РЕГУЛЯТИВНЫЕ УСЛОВИЯ							ПРОЦЕНТЫ / ДИВИДЕНДЫ / КУПОННЫЙ ДОХОД				
	КЛАССИФИКАЦИЯ ИНСТРУМЕНТА КАПИТАЛА ДЛЯ ЦЕЛЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА	ДАТА ВЫПУСКА (ПРИВЛЕЧЕНИЯ, РАЗМЕЩЕНИЯ) ИНСТРУМЕНТА	НАЛИЧИЕ СРОКА ПО ИНСТРУМЕНТУ	ДАТА ПОГАШЕНИЯ ИНСТРУМЕНТА	НАЛИЧИЕ ПРАВА ДОСРОЧНОГО ВЫКУПА (ПОГАШЕНИЯ) ИНСТРУМЕНТА, СОГЛАСОВАН- НОГО С БАН- КОМ РОССИИ	ПЕРВОНАЧАЛЬНАЯ ДАТА (ДАТЫ) ВОЗМОЖ- НОЙ РЕАЛИЗАЦИИ ПРАВА ДОСРОЧНОГО ВЫКУПА (ПОГАШЕНИЯ) ИНСТРУМЕНТА, УСЛО- ВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ТАКОГО ПРАВА И СУММА ВЫКУПА (ПОГАШЕНИЯ)	ПОСЛЕДУЮ- ЩАЯ ДАТА (ДАТЫ) РЕАЛИ- ЗАЦИИ ПРАВА ДОСРОЧНОГО ВЫКУПА (ПОГАШЕНИЯ) ИНСТРУМЕНТА	ТИП СТАВКИ ПО ИНСТРУ- МЕНТУ	СТАВКА	НАЛИЧИЕ УСЛОВИЙ ПРЕКРАЩЕНИЯ ВЫПЛАТ ДИВИДЕНДОВ ПО ОБЫКНОВЕННЫМ АКЦИЯМ	ОБЯЗАТЕЛЬНОСТЬ ВЫПЛАТ ДИВИДЕНДОВ	НАЛИЧИЕ УСЛО- ВИЙ, ПРЕДУС- МАТРИВАЮЩИХ УВЕЛИЧЕНИЕ ПЛАТЕЖЕЙ ПО ИНСТРУМЕН- ТУ ИЛИ ИНЫХ СТИМУЛОВ К ДОСРОЧНОМУ ВЫКУПУ (ПОГАШЕНИЮ) ИНСТРУМЕНТА
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	акционерный капитал	26.10.1990 26.10.1990 27.11.2002 09.11.2005 08.02.2011 16.12.2013	бессрочный	не приме- нимо	не приме- нимо	не приме- нимо	не приме- нимо	не приме- нимо	не приме- нимо	нет	полностью по усмотрению го- ловной КО и (или) участника бан- ковской группы	нет

РАЗДЕЛ 4. ПРОДОЛЖЕНИЕ

№ П.П./ НАИМЕ- НОВАНИЕ ХАРАКТЕ- РИСТИКИ ИНСТРУ- МЕНТА	ПРОЦЕНТЫ / ДИВИДЕНДЫ / КУПОННЫЙ ДОХОД											
	ХАРАКТЕР ВЫПЛАТ	КОНВЕРТИРУЕ- МОСТЬ ИНСТРУ- МЕНТА	УСЛОВИЯ, ПРИ НАСТУПЛЕН- ИИ КОТОРЫХ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ КОНВЕРТАЦИЯ ИНСТРУМЕНТА	ПОЛНАЯ ЛИБО ЧАСТИЧНАЯ КОНВЕРТАЦИЯ	СТАВКА КОНВЕРТА- ЦИИ	ОБЯЗАТЕЛЬНОСТЬ КОНВЕРТАЦИИ	УРОВЕНЬ КАПИТАЛА, В ИНСТРУМЕНТ КОТОРОГО КОНВЕРТИ- РУЕТСЯ ИНСТРУМЕНТ	СОКРАЩЕН- НОЕ ФИРМЕН- НОЕ НАИМЕНО- ВАНИЕ ЭМИТЕН- ТА ИНСТРУМЕН- ТА, В КОТОРЫЙ КОНВЕРТИРУ- ЕТСЯ ИНСТРУ- МЕНТ	ВОЗМОЖ- НОСТЬ СПИ- САНИЯ ИН- СТРУМЕНТА НА ПОКРЫ- ТИЕ УБЫТ- КОВ	УСЛОВИЯ ПРИ НАСТУП- ЛЕНИИ КОТО- РЫХ ОСУЩЕСТ- ВЛЯЕТСЯ СПИ- САНИЕ ИНСТРУ- МЕНТА	ПОЛНОЕ ИЛИ ЧАСТИЧНОЕ СПИСАНИЕ	ПОСТОЯННОЕ ИЛИ ВРЕМЕННОЕ СПИСАНИЕ
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	некумулятив- ный	неконверти- руемый	не приме- нимо	не приме- нимо	не приме- нимо	не приме- нимо	не приме- нимо	не приме- нимо	не приме- нимо	не приме- нимо	не приме- нимо	не приме- нимо

РАЗДЕЛ 4. ПРОДОЛЖЕНИЕ

№ П.П./ НАИМЕ- НОВАНИЕ ХАРАКТЕ- РИСТИКИ ИНСТРУ- МЕНТА	ПРОЦЕНТЫ / ДИВИДЕНДЫ / КУПОННЫЙ ДОХОД				
	МЕХАНИЗМ ВОССТАНОВЛЕНИЯ	ТИП СУБОРДИ- НАЦИИ	СУБОРДИНИ- РОВАННОСТЬ ИНСТРУМЕНТА	СООТВЕТСТВИЕ ТРЕБОВАНИЯМ ПОЛОЖЕНИЯ БАНКА РОССИИ № 646-П И № 509-П	ОПИСАНИЕ НЕСООТВЕТСТ- ВИЙ
	34	34а	35	36	37
1	не приме- нимо		не приме- нимо	да	не приме- нимо

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 01.01.2021 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, ИМЕ- ЮЩИХСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДА- ЖИ, УМЕНЬШЕННАЯ НА ОТЛОЖЕН- НОЕ 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 ДЕЯ- ТЕЛЬНОСТИ ПРИ ПЕРЕОЦЕНКЕ	ПЕРЕОЦЕНКА ИНСТРУМЕНТОВ ХЕДЖИРОВАНИЯ	РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА БЕЗВОЗ- МЕЗДНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ (ВКЛАДЫ В ИМУЩЕСТВО)	ИЗМЕНЕНИЕ СПРАВЕДЛИВОЙ СТО- ИМОСТИ ФИНАНСОВОГО ОБЯЗА- ТЕЛЬСТВА, ОБУСЛОВЛЕННОЕ ИЗ- МЕНЕНИЕМ КРЕДИТНОГО РИСКА	ОЦЕНОЧНЫЕ РЕЗЕРВЫ ПОД ОЖИ- ДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ	НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)	ИТОГО ИСТОЧНИКИ КАПИТАЛА
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на нача- ло предыдущего отчетного года		1 133 338.0000	0.0000	0.0000	-8 712.0000	423 699.0000	0.0000	0.0000	56 667.0000	499 950.0000	0.0000	0.0000	1 788 446.0000	3 893 388.0000
2	Влияние измене- ний положений учетной политики														
3	Влияние исправ- ления ошибок														
4	Данные на нача- ло предыдущего отчетного года (скорректирован- ные)		1 133 338.0000	0.0000	0.0000	-8 712.0000	423 699.0000	0.0000	0.0000	56 667.0000	499 950.0000	0.0000	0.0000	1 788 446.0000	3 893 388.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:					8 712.0000	-1 742.0000							849 447.0000	856 417.0000
5.1	прибыль (убыток)					8 712.0000								849 447.0000	858 159.0000
5.2	прочий совокуп- ный доход						-1 742.0000								-1 742.0000

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	НОМЕР ПОЯСНЕНИЯ	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	СОБСТВЕННЫЕ АКЦИИ (ДОЛИ), ВЫКУПЛЕННЫЕ У АКЦИОНЕРОВ (УЧАСТНИКОВ)	ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД	ПЕРЕОЦЕНКА ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЦЕННЫХ БУМАГ, ИМЕ- ЮЩИХСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДА- ЖИ, УМЕНЬШЕННАЯ НА ОТЛОЖЕН- НОЕ 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 ДЕЯ- ТЕЛЬНОСТИ ПРИ ПЕРЕОЦЕНКЕ	ПЕРЕОЦЕНКА ИНСТРУМЕНТОВ ХЕДЖИРОВАНИЯ	РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА БЕЗВОЗ- МЕЗДНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ (ВКЛАДЫ В ИМУЩЕСТВО)	ИЗМЕНЕНИЕ СПРАВЕДЛИВОЙ СТО- ИМОСТИ ФИНАНСОВОГО ОБЯЗА- ТЕЛЬСТВА, ОБУСЛОВЛЕННОЕ ИЗ- МЕНЕНИЕМ КРЕДИТНОГО РИСКА	ОЦЕНОЧНЫЕ РЕЗЕРВЫ ПОД ОЖИ- ДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ	НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)	ИТОГО ИСТОЧНИКИ КАПИТАЛА
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):			-599 536.0000											-599 536.0000
7.1	приобретения			-599 536.0000											-599 536.0000
7.2	выбытия														
8	Изменение стои- мости основных средств и немате- риальных активов						2 724.0000								2 724.0000
9	Дивиденды объ- явленные и иные выплаты в поль- зу акционеров (участников):														
9.1	по обыкновенным акциям														

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	
9.2	по привилегированным акциям															
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)															
11	Прочие движения						-547.0000							169.0000	-378.0000	
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	1	133 338.0000	-599 536.0000	0.0000	0.0000	424 134.0000	0.0000	0.0000	56 667.0000	499 950.0000	0.0000	0.0000	2 638 062.000	4 152 615.0000	
13	Данные на начало отчетного года	1	133 338.0000	-599 536.0000	0.0000	0.0000	424 134.0000	0.0000	0.0000	56 667.0000	499 950.0000	0.0000	0.0000	2 638 062.000	4 152 615.0000	
14	Влияние изменений положений учетной политики															
15	Влияние исправления ошибок															
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	1	133 338.0000	-599 536.0000	0.0000	0.0000	424 134.0000	0.0000	0.0000	56 667.0000	499 950.0000	0.0000	0.0000	2 638 062.000	4 152 615.0000	

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	НОМЕР ПОЯСНЕНИЯ	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	СОБСТВЕННЫЕ АКЦИИ (ДОЛИ), ВЫКУПЛЕННЫЕ У АКЦИОНЕРОВ (УЧАСТНИКОВ)	ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД	ПЕРЕОЦЕНКА ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЦЕННЫХ БУМАГ, ИМЕЮЩИХСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ, УМЕНЬШЕННАЯ НА ОТЛОЖЕННОЕ НАЛОГОВОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО (УВЕЛИЧЕННАЯ НА ОТЛОЖЕННЫЙ НАЛОГОВЫЙ АКТИВ)	ПЕРЕОЦЕНКА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ И НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ, УМЕНЬШЕННАЯ НА ОТЛОЖЕННОЕ НАЛОГОВОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО	УВЕЛИЧЕНИЕ (УМЕНЬШЕНИЕ) ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ТРЕБОВАНИЙ) ПО ВЫПЛАТЕ ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ РАБОТНИКАМ ПО ОКОНЧАНИИ ТРУДОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРИ ПЕРЕОЦЕНКЕ	ПЕРЕОЦЕНКА ИНСТРУМЕНТОВ ХЕДЖИРОВАНИЯ	РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА БЕЗВОЗМЕЗДНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ (ВКЛАДЫ В ИМУЩЕСТВО)	ИЗМЕНЕНИЕ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОБУСЛОВЛЕННОЕ ИЗМЕНЕНИЕМ КРЕДИТНОГО РИСКА	ОЦЕНОЧНЫЕ РЕЗЕРВЫ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ	НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)	ИТОГО ИСТОЧНИКИ КАПИТАЛА
17	Совокупный доход за отчетный период:													634 243.0000	634 243.0000
17.1	прибыль (убыток)													634 243.0000	634 243.0000
17.2	прочий совокупный доход														
18	Эмиссия акций:														
18.1	номинальная стоимость														
18.2	эмиссионный доход														
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
19.1	приобретения														
19.2	выбытия														
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов						2 493.0000								2 493.0000

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	НОМЕР ПОЯСНЕНИЯ	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	СОБСТВЕННЫЕ АКЦИИ (ДОЛИ), ВЫКУПЛЕННЫЕ У АКЦИОНЕРОВ (УЧАСТНИКОВ)	ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД	ПЕРЕОЦЕНКА ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЦЕННЫХ БУМАГ, ИМЕ- ЮЩИХСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ, УМЕНЬШЕННАЯ НА ОТЛОЖЕН- НОЕ 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 ДЕЯ- ТЕЛЬНОСТИ ПРИ ПЕРЕОЦЕНКЕ	ПЕРЕОЦЕНКА ИНСТРУМЕНТОВ ХЕДЖИРОВАНИЯ	РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА БЕЗВОЗ- МЕЗДНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ (ВКЛАДЫ В ИМУЩЕСТВО)	ИЗМЕНЕНИЕ СПРАВЕДЛИВОЙ СТО- ИМОСТИ ФИНАНСОВОГО ОБЯЗА- ТЕЛЬСТВА, ОБУСЛОВЛЕННОЕ ИЗ- МЕНЕНИЕМ КРЕДИТНОГО РИСКА	ОЦЕНОЧНЫЕ РЕЗЕРВЫ ПОД ОЖИ- ДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ	НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)	ИТОГО ИСТОЧНИКИ КАПИТАЛА
21	Дивиденды объявленные и иные выпла- ты в пользу акционеров (участников):														
21.1	по обыкновен- ным акциям														
21.2	по привиле- гированным акциям														
22	Прочие взносы акционеров и распределе- ние в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения														
24	Данные за от- четный период		1 133 338.0000	-599 536.0000	0.0000	0.0000	426 627.0000	0.0000	0.0000	56 667.0000	499 950.0000	0.0000	0.0000	3 272 305.0000	4 789 351.0000

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 01.01.2021 ГОДА

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЕЙ	НОМЕР ПОЯСНЕ- НИЯ	ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД, ТЫС. РУБ.	ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ЗА СООТ- ВЕТСТВУЮЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ПЕ- РИОД ГОДА, ПРЕДШЕСТВУЮЩЕ- ГО ОТЧЕТНОМУ ГОДУ, ТЫС. РУБ.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		731 693	1 104 992
1.1.1	проценты полученные		2 848 508	3 729 126
1.1.2	проценты уплаченные		-1 286 434	-1 519 112
1.1.3	комиссии полученные		401 251	512 476
1.1.4	комиссии уплаченные		-153 976	-213 219
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-45 518	181 703
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-9	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		40 924	60 072
1.1.8	прочие операционные доходы		672 100	58 211
1.1.9	операционные расходы		-1 668 286	-1 363 584

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЕЙ	НОМЕР ПОЯСНЕ- НИЯ	ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД, ТЫС. РУБ.	ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ЗА СООТ- ВЕТСТВУЮЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ПЕ- РИОД ГОДА, ПРЕДШЕСТВУЮЩЕ- ГО ОТЧЕТНОМУ ГОДУ, ТЫС. РУБ.
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-76 867	-340 681
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		2 240 399	-1 522 069
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-59 168	10 369
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 619 184	-3 405 260
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-1 756 828	6 219 751
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-125 568	-361 252
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		1 005 110	-3 563 959
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1 081 734	332 163
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-330	330
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-34 588	-718 817
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		510 853	-35 394
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		2 972 092	-417 077
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	-32 767

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЕЙ	НОМЕР ПОЯСНЕ- НИЯ	ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД, ТЫС. РУБ.	ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ЗА СООТ- ВЕТСТВУЮЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ПЕ- РИОД ГОДА, ПРЕДШЕСТВУЮЩЕ- ГО ОТЧЕТНОМУ ГОДУ, ТЫС. РУБ.
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	1 743
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-10 801	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		10 801	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-427 967	-59 663
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		1	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-427 966	-90 687
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	-599 536
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-5	168
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-5	-599 368
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		276 630	-238 287
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		2 820 751	-1 345 419
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		3 370 358	4 715 777
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		6 191 109	3 370 358

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

(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 01.01.2021 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		4 432 277	3 803 372	3 803 149	3 801 622	3 649 653
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		4 337 015	3 700 635	3 715 362	3 801 622	3 649 653
2	Основной капитал		4 432 277	3 803 372	3 803 149	3 801 622	3 271 943
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		4 337 015	3 700 635	3 715 362	3 801 622	3 677 232
3	Собственные средства (капитал)		4 855 783	4 385 265	4 465 131	4 785 930	5 850 546
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		4 760 521	4 761 443	4 584 711	4 822 810	5 747 809

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		35 910 030	32 146 034	31 170 686	27 819 298	27 674 019
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		12.525	12.026	12.408	13.925	13.440
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		12.256	11.701	12.121	13.925	13.542
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		12.525	12.026	12.408	13.925	13.440
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		12.256	11.701	12.121	13.925	13.542
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		13.522	13.642	14.325	17.204	21.141
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		13.257	14.812	14.708	17.336	20.770

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	2.5	2.5	2.5	2.25
9	Антициклическая надбавка		0.014	0.008	0.007	0.047	0
10	Надбавка за системную значимость		0	0	0	0	0
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (строка 8 + строка 9 + строка 10)		2.514	2.508	2.507	2.547	2.281
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		6.5248	6.0257	6.408	7.925	7.440
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		38 784 389	36 686 116	36 499 200	40 319 505	35 555 250
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		11.428	10.367	10.420	9.429	10.265
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		11.182	9.953	10.104	9.429	10.372

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	НОМЕР ПОЯСНЕ- НИЯ	ФАКТИЧЕСКОЕ ЗНАЧЕНИЕ				
			НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ	НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ОДИН КВАРТАЛ ОТ ОТЧЕТНОЙ	НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ДВА КВАРТАЛА ОТ ОТЧЕТНОЙ	НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ТРИ КВАРТАЛА ОТ ОТЧЕТНОЙ	НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ЧЕТЫРЕ КВАРТАЛА ОТ ОТЧЕТНОЙ
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.		0				
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.		0				
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент		0				
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.		0				
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.		0				
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28, (Н29), процент		0				
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2		139.021	112.466	120.4	128.073	191.718
22	Норматив текущей ликвидности Н3		182.778	137.563	136.296	155.025	211.454
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		11.573	13.053	13.339	16.5	14.854

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		
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																	
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		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
			18.86			23.96			18.95			17.69			17.11		
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Р22)		346.03			367.023			346.336			238.86			167.686		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1		0.520			0			0			0			0.127		
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)																
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		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
			10.01			11.85			14.89			9.94			7.46		

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

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

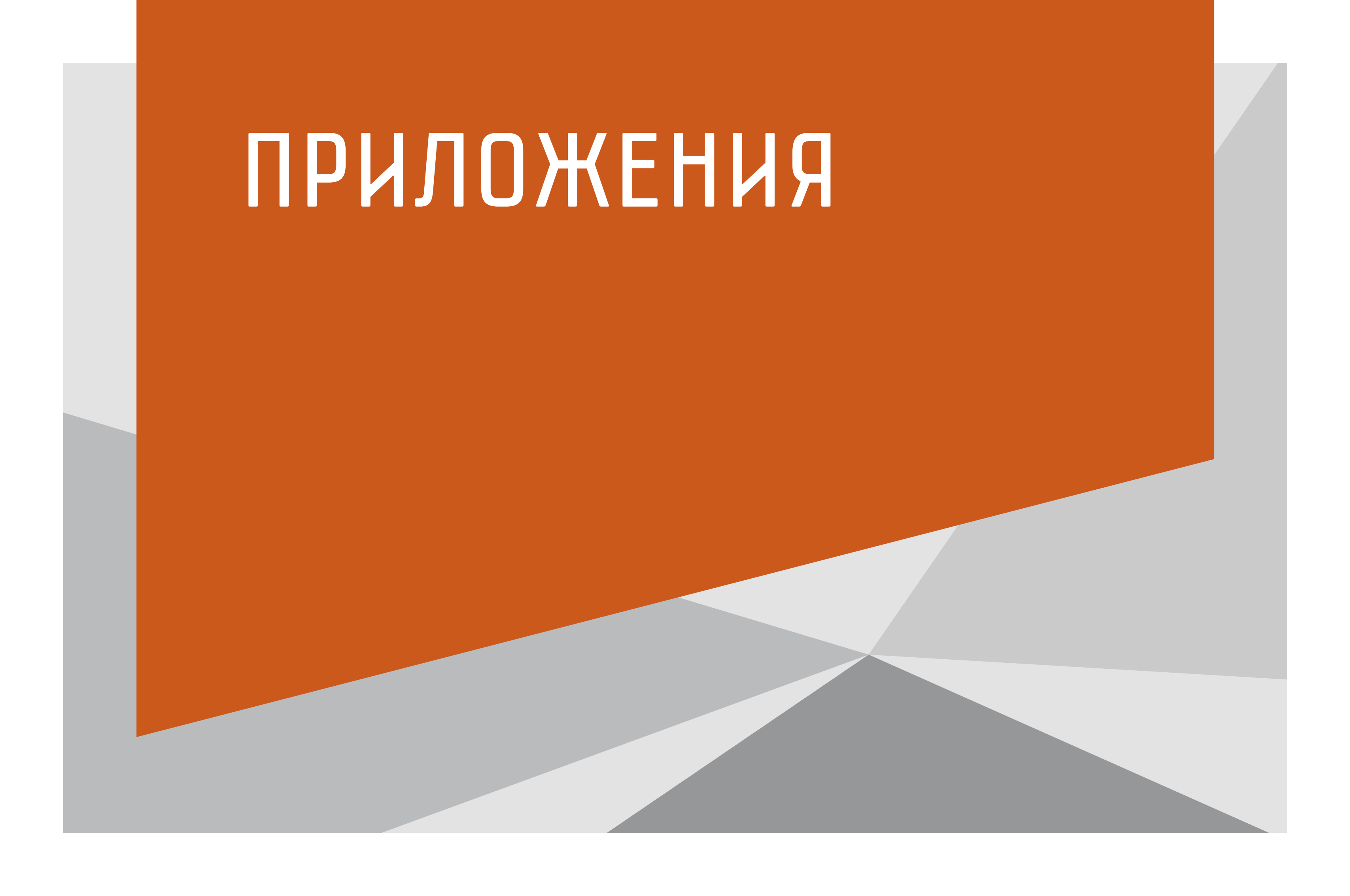
НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	НОМЕР ПОЯСНЕНИЯ	СУММА, ТЫС. РУБ.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		37 877 701
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		148 040
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1 454 904
7	Прочие поправки		1 145 605
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		38 335 040

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

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	НОМЕР ПОЯСНЕНИЯ	СУММА, ТЫС. РУБ.
1	2	3	4
РИСК ПО БАЛАНСОВЫМ АКТИВАМ			
1	Величина балансовых активов, всего		35 803 497.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		622 051.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		35 181 446.00
РИСК ПО ОПЕРАЦИЯМ С ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		3 145.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		144 895.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		148 040.00

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	НОМЕР ПОЯСНЕНИЯ	СУММА, ТЫС. РУБ.
РИСК ПО ОПЕРАЦИЯМ КРЕДИТОВАНИЯ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		1 999 999.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		1 999 999.00
РИСК ПО УСЛОВНЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		7 205 493.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		5 750 589.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		1 454 904.00
КАПИТАЛ И РИСКИ			
20	Основной капитал		4 432 277.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		38 784 389.00
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		11.43

ПРИЛОЖЕНИЯ

The background features a large orange rectangle in the upper half, with the word 'ПРИЛОЖЕНИЯ' in white. Below it, the bottom half is composed of several overlapping geometric shapes in various shades of grey, creating a modern, abstract design.

ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ОБЪЯВЛЕННЫХ
(НАЧИСЛЕННЫХ) ДИВИДЕНДОВ
ПО АКЦИЯМ БАНКА

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

В 2020 ГОДУ ВЫПЛАТА ДИВИДЕНДОВ НЕ ПРОИЗВОДИЛАСЬ.

КРУПНЫЕ СДЕЛКИ И СДЕЛКИ,
В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЛАСЬ
ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ

В ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД БАНК

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

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

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

ЧЛЕНЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ И ПРАВЛЕНИЯ	ДОЛЯ ПРИНАДЛЕЖАЩИХ ОБЫКНОВЕННЫХ АКЦИЙ, %
Соболев Николай Александрович	0
Дубинкина Галина Ивановна	0,0170
Ушерович Кирилл Борисович	0
Крапивин Алексей Андреевич	31,8585
Яковлев Дмитрий Александрович	0
Савиных Михаил Юрьевич	0
Михеева Татьяна Игоревна	0
Пронин Сергей Игоревич	0
Корчагин Олег Станиславович	0

Член Совета директоров Дубинкина Г.И. совершила сделки с акционерами-миноритариями Банка ИПБ (АО) по приобретению ей акций в общем количестве 16 826 штук. Другие члены Совета директоров и Правления не совершали сделок по приобретению и отчуждению акций Банка в 2020 году.

СВЕДЕНИЯ О ВЫПЛАТАХ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ)
ЧЛЕНАМ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ И РАБОТНИКАМ, ПРИНИМАЮЩИМ РИСКИ

В этом разделе отчета приводятся сведения об общей величине вознаграждений, выплаченных членам исполнительных органов и работникам, осуществляющим функции принятия рисков, по каждому из следующих видов выплат:

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

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

Выплата вознаграждений членам Совета директоров в 2020 г. не осуществлялась.

ИНФОРМАЦИЯ О РАЗМЕРЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ ЗА 2020 Г., ТЫС. РУБ.

Виды вознаграждений	Фиксированная часть оплаты труда		Нефиксированная часть оплаты труда	
	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
Количество работников	5	9	4	
Всего вознаграждений, из них:	46 654	33 651	78 268	0,00
денежные средства, всего, из них:	46 654	33 651	78 268	0,00
• отсроченные (рассроченные)	—	—	29 068	—
акции или иные долевы инструменты, всего, из них:	—	—	—	—
• отсроченные (рассроченные)	—	—	—	—
иные формы вознаграждений, всего, из них:	—	—	—	—
• отсроченные (рассроченные)	—	—	—	—

ИТОГО ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ: Члены исполнительных органов — 124 922

Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков — 33 651

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 ДЕЙСТВИЯ)** № 045 - 03170 - 000100
ОТ 04.12.2000 Г.

ЧЛЕНСТВО В ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ АССОЦИАЦИЯХ И ОРГАНИЗАЦИЯХ:

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

РЕКВИЗИТЫ БАНКА

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

ИНН: 7724096412
КПП: 772401001
ОКПО: 29323770

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

РЕКВИЗИТЫ ДЛЯ ЗАЧИСЛЕНИЯ
ПЛАТЕЖЕЙ В ИНОСТРАННЫХ
ВАЛЮТАХ

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

СПРАВОЧНО-КОНТАКТНАЯ
ИНФОРМАЦИЯ

ПОЛНОЕ НАИМЕНОВАНИЕ:
«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество).

СОКРАЩЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ:
Банк ИПБ (АО).

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

-  Телефон: +7 495 411-00-00
-  Факс: +7 499 613-92-09
-  Электронная почта: info@ipb.ru
-  Интернет-сайт: www.ipb.ru

РЕГИОНАЛЬНАЯ СЕТЬ
БАНКА

Банк представлен в Московском
регионе и Ленинградской области.



**ГОЛОВНОЙ ОФИС БАНКА РАСПОЛОЖЕН
В МОСКВЕ.**

На 31.12.2020 г. региональная сеть
Банка включала

10 ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ
ОФИСОВ

4 ОПЕРАЦИОННЫЕ КАССЫ
ВНЕ КАССОВОГО УЗЛА

ГОЛОВНОЙ ОФИС БАНКА
В МОСКВЕ:

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

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОФИСЫ:

«Гамма»	105613, г. Москва, Измайловское ш., д. 71, корп. 4Г-Д. Телефон: +7 495 411-00-00
«Измайловский»	105187, г. Москва, Измайловское ш., д. 71, корп. А. Телефон: +7 495 411-00-00 (доб. 3020)
«Ленинградский»	125284, г. Москва, Ленинградский пр-т, д. 33А. Телефон: +7 495 411-00-00 (доб. 3160)
«Марьино»	109652, г. Москва, ул. Новомарьинская, д. 12/12, корп. 1. Телефон: +7 495 411-00-00 (доб. 3100)
«Петербургский»	97022, 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)
«Университетский»	119311, г. Москва, Ломоносовский пр-т, д. 23. Телефон: +7 495 411-00-00 (доб. 3260)
«Центральный»	129090, г. Москва, Мира пр-т, д. 24, стр. 1. Телефон: +7 495 411-00-00 (доб. 7151)
«Лобня»	141730, Московская обл., г. Лобня, ул. Ленина, д. 16, пом. 1. Телефон: +7 495 411-00-00 (доб. 3351)

ОПЕРАЦИОННЫЕ КАССЫ ВНЕ КАССОВОГО УЗЛА:

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

У БАНКА ОТСУТСТВУЮТ СТРУКТУРНЫЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ,
РАСПОЛОЖЕННЫЕ ЗА РУБЕЖОМ.

ПОКАЗАТЕЛИ ЭКОЛОГИЧЕСКОЙ
ЭФФЕКТИВНОСТИ БАНКА

Основными видами энергетических ресурсов, потребляемых банком в процессе деятельности, являются электроэнергия, теплоэнергия, вода и топливо (бензин, дизельное топливо). Банк уделяет большое внимание энергоэффективности и устойчивым источникам энергии. Во время экономической нестабильности и последующего восстановления экономики рациональное использование энергии при-

обретает ещё большую важность для успешного ведения бизнеса. Общий объём расходов Банка энергоресурсы в 2020 г. составил 6 904 тыс. рублей. Иные виды энергетических ресурсов, помимо указанных выше, в отчётном периоде не потреблялись и не использовались.

Сравнительный анализ объема потребления топливно-энергетических ресурсов в натуральном и денежном выражении за период 2018-2020 гг.:

ЭНЕРГОРЕСУРСЫ	2020		2019		2018	
	кол-во	стоимость, тыс. руб.	кол-во	стоимость, тыс. руб.	кол-во	стоимость, тыс. руб.
Электрическая энергия, кВт•ч	403	2327	434	2519	455	2519
Тепловая энергия, Гкал	648	965	439	1073	526	1073
Вода, куб. м	1388	169	2207	138	1907	158
Топливо, т (бензин, дизельное)	71	3443	74	3356	90	3356

ПОТРЕБЛЕНИЕ ТОПЛИВНО-ЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ РЕСУРСОВ ЯВЛЯЕТСЯ ВЕСОМОЙ СТАТЬЕЙ РАСХОДОВ БОЛЬШИНСТВА КОМПАНИЙ. ПРИ ЭТОМ СОКРАЩЕНИЕ ИХ ПОТРЕБЛЕНИЯ НЕ ТОЛЬКО ВЕДЕТ К ПОВЫШЕНИЮ ОПЕРАЦИОННОЙ ЭФФЕКТИВНОСТИ, НО И К СОКРАЩЕНИЮ НЕГАТИВНОГО ВОЗДЕЙСТВИЯ НА ОКРУЖАЮЩУЮ СРЕДУ. КАК ВИДНО ИЗ ПРЕДСТАВЛЕННОЙ ТАБЛИЦЫ, БАНК ИПБ (АО) ПЛАНОМЕРНО ДОБИВАЕТСЯ СНИЖЕНИЯ ВСЕХ ВИДОВ, ПОТРЕБЛЯЕМЫХ БАНКОМ ТОПЛИВНО-ЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ РЕСУРСОВ.