



**.ипб**

банк основан  
в 1973 году

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ  
**2018**

## ОБРАЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА БАНКА

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

Минувший 2018 год был для нас знаковым: Интерпрогрессбанк отметил 45-летие с начала деятельности. Мы прошли длинный путь, преодолели не один кризис, но выстояли и продолжаем развиваться. Небольшая кредитная организация, созданная как Красногвардейское отделение Госбанка СССР, к настоящему времени преобразована в успешный, устойчивый универсальный Банк с широким кругом клиентов и партнеров во многих регионах России. По размеру кредитного портфеля и ряду других показателей наш Банк стабильно входит в сотню ведущих в стране.

Мы продолжаем следовать традиции, помогая развиваться реальному сектору экономики, но также активно внедряем новые технологии, формируем современные каналы работы с клиентами, чтобы обеспечить им более удобный и безопасный доступ к любым банковским услугам, в любой момент времени, из любой точки мира. Мы выбираем стратегию ответственного развития, которая предполагает консервативную оценку и ограничение принимаемых рисков, но одновременно нацели-

вает Банк на достижение максимальной эффективности бизнеса в рамках системы «ликвидность — рентабельность — капитализация».

**Прошедший год подтвердил обоснованность Стратегии развития Банка. Несмотря на неблагоприятную внешнюю среду, рост неопределенности и геополитических рисков, оказавших влияние на динамику потоков капитала и курс рубля, мы достигли целей по всем ключевым показателям, установленным Стратегией развития на 2018 год.**

Банк получил чистую прибыль в размере 638 млн руб., что на 28 % превышает установленный Стратегией ориентир — 500 млн руб. Хотя прибыль по итогам 2018 года оказалась на 37 % ниже аналогичного показателя в предшествующем году, в абсолютных величинах — это второй результат за всю историю Банка. Снижение прибыли было следствием, преимущественно, увеличе-

**38,3**

**млрд руб.  
активы**

**5,6**

**млрд руб.  
собственные  
средства  
(капитал)  
на 01.01.2019**

ния резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на 389 млн руб., а также сокращения доходов от операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Вместе с тем важнейшие компоненты формирования прибыли Банка — чистые процентные доходы и чистые комиссионные доходы — в 2018 году выросли. Благодаря продуманной Стратегии развития, зрелой системе оценки рисков и консервативному подходу при отборе клиентов, Банк сформировал диверсифицированный и эффективный кредитный портфель в размере 20 млрд руб. по состоянию на 01.01.2019. Подавляющее большинство клиентов подтверждают свою лояльность, используя новые продукты, предлагаемые Банком.

В настоящее время все большее количество операций в банковской сфере осуществляется в удаленном режиме. В 2018 году число клиентов Банка, подключенных к системе дистанционного банковского обслуживания, увеличилось на 61 %, а ее оборот — более чем на треть. Банк продолжает совершенствовать и оптимизировать программное обеспечение системы: в эксплуатацию была запущена ИПБ-Онлайн — полноценное мобильное приложение для физических лиц, позволяющее работать с Банком через мобильный телефон под управлением iOS или Android; его функциональные возможности теперь существенно расширены.

Столь же быстро и эффективно Банк развивает и другие технологически продвинутые каналы взаимодействия с клиентами: мы очень успешно запустили сегмент сети терминалов в Санкт-Петербурге; практически завершили обновление сети POS-терминалов, что обеспечило рост ее оборота на 32 % и повышение эффективности использования каждого устройства; мы реализовали бесперебойное обслуживание банковских карт, и объем безналичных операций по картам также вырос по сравнению с предшествующим годом.

Благодаря высокому качеству и технологичности обслуживания Банк привлекает компании и организации на зарплатные проекты, а далее — развивает кросс-продажи, поэтому мы и в дальнейшем будем одновременно совершенствовать инфраструктуру, продукты и бизнес-процессы, повышая качество, скорость и эффективность обслуживания клиентов через любые каналы.

**Нашей Стратегией развития определены наиболее значимые задачи повышения эффективности работы Банка на ближайший год. Банк рассчитывает сохранить устойчивые темпы развития и достичь намеченных целей по всем ключевым показателям.**

**2,2**

**%  
рентабельность  
активов**

**11,9**

**%  
рентабельность  
капитала**

# ИНТЕРПРОГРЕССБАНК: ГЛАВНОЕ

**ИНТЕРПРОГРЕССБАНК — УНИВЕРСАЛЬНЫЙ БАНК, ПРЕДОСТАВЛЯЮЩИЙ ГРАЖДАНАМ И ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ ШИРОКИЙ СПЕКТР ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ И ПРОДУКТОВ. БАНК СТРЕМИТСЯ СОЧЕТАТЬ ЛУЧШИЕ ТРАДИЦИИ РОССИЙСКОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ И СОВРЕМЕННЫЕ УПРАВЛЕНЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ, ПРЕДЛАГАЕТ КЛИЕНТАМ ГИБКИЕ ТАРИФЫ И ПРОДУКТЫ, РАЗРАБОТАННЫЕ НА ОСНОВЕ СОВРЕМЕННЫХ ИНФОРМАЦИОННЫХ 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 управления качеством активов
- › Повышает эффективность структурных подразделений, оптимизирует расходы
- › Формирует новые источники доходов
- › Внедряет высокотехнологичные услуги и продукты, востребованные клиентами

## ИСТОРИЯ БАНКА: СОХРАНЯЯ ЛУЧШИЕ ТРАДИЦИИ

В 2018 году Интерпрогрессбанк отметил 45-летие с начала деятельности.

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

На протяжении всей своей истории Банк ориентировался на обслуживание предприятий реального сектора экономики, исходя из этого ориентира, он формирует и свою Стратегию развития. Ее базовые принципы остаются неизменными. Принимая на себя ответственность перед клиентами и партнерами, Банк стремится повышать свою эффективность и устойчивость. Глубоко понимая текущие и будущие потребности клиентов, опираясь на современные технологии, Банк непрерывно совершенствует бизнес-процессы, создает новые востребованные продукты, повышает доступность и качество финансовых услуг.

# КЛЮЧЕВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

**СЛЕДУЯ ПРОДУМАННОЙ СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ, БАНК УКРЕПЛЯЕТ КОНКУРЕНТНЫЕ ПОЗИЦИИ НА РЫНКЕ. КЛИЕНТЫ ПОДТВЕРЖДАЮТ ЛОЯЛЬНОСТЬ БАНКУ, ИСПОЛЬЗУЯ ЕГО НОВЫЕ ПРОДУКТЫ И УСЛУГИ.**

## Достижение стратегических целей

**БАНК ИПБ (АО) ДОСТИГ ВСЕХ КЛЮЧЕВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ, НАМЕЧЕННЫХ СТРАТЕГИЕЙ РАЗВИТИЯ НА 2018 ГОД.**

### ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ, МЛРД РУБ.



### СРЕДНЕГОДОВАЯ ВЕЛИЧИНА ЧИСТЫХ АКТИВОВ, МЛРД РУБ.



### ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ, МЛН РУБ.



### ПОЗИЦИЯ НА РЫНКЕ



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

# Динамика бизнеса Банка

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

**ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ,  
МЛРД РУБ.**



**СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА  
(КАПИТАЛ), МЛРД РУБ.**



**РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ  
КАПИТАЛА, %**



ЭФФЕКТИВНОСТЬ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ АКТИВОВ РАСТЕТ НА ФОНЕ СОКРАЩЕНИЯ ИХ РАЗМЕРА ИЗ-ЗА УМЕНЬШЕНИЯ РАЗМЕРА ЧИСТОЙ ССУДНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ.

**АКТИВЫ,  
МЛРД РУБ.**



**ЧИСТАЯ ССУДНАЯ  
ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, МЛРД РУБ.**



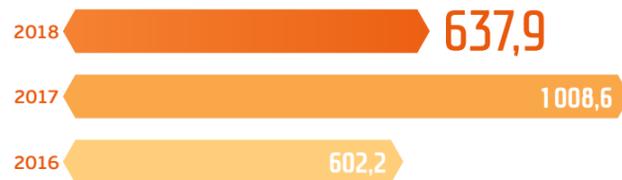
**ЭФФЕКТИВНОСТЬ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ  
АКТИВОВ (ROA), %**



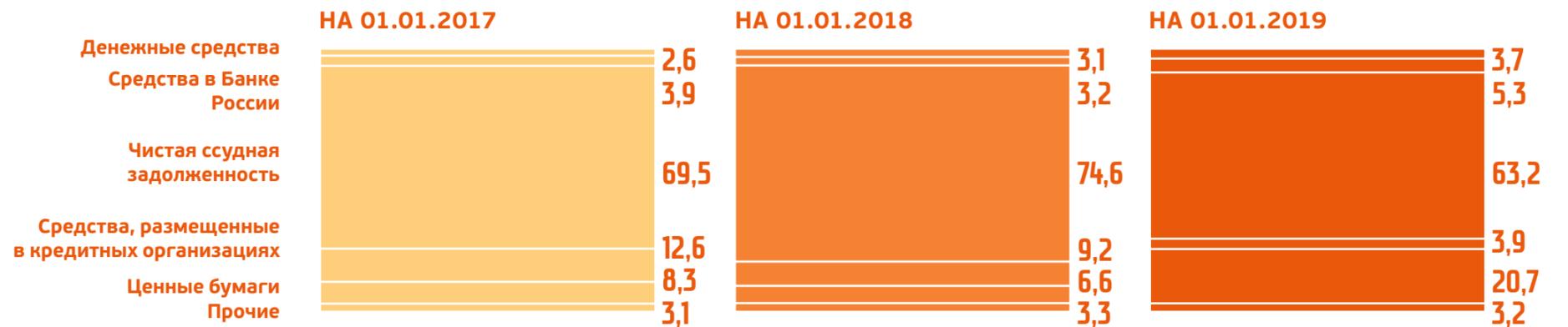
**БАНК ОСТАЕТСЯ УСТОЙЧИВО ПРИБЫЛЬНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ.**

**БАНК ПОЛУЧАЕТ ПРИБЫЛЬ ЗА СЧЕТ РАЗВИТИЯ ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: КРЕДИТОВАНИЯ И ОПЕРАЦИОННОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ И ОРГАНИЗАЦИЙ РЕАЛЬНОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ, ГРАЖДАН РОССИИ, ИНВЕСТИЦИЙ В НАДЕЖНЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.**

**ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ БАНКА ПОСЛЕ УПЛАТЫ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ, МЛН РУБ.**



**СТРУКТУРА АКТИВОВ, %**



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

**ДИНАМИКА ССУДНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ЮРИДИЧЕСКИХ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, МЛРД РУБ.**



**ДОЛЯ КРЕДИТНЫХ ЛИМИТОВ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ ПЕРВОКЛАССНЫМ ЗАЕМЩИКАМ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫМ ПО I И II КАТЕГОРИИ КАЧЕСТВА, %**



**ДИНАМИКА ВЛОЖЕНИЙ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ, МЛРД РУБ.**



ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И ЧИСТАЯ ПРОЦЕНТНАЯ МАРЖА БАНКА ВЫРОСЛИ  
ЗА СЧЕТ ОПЕРЕЖАЮЩЕГО СНИЖЕНИЯ ЧИСТЫХ ПРОЦЕНТНЫХ РАСХОДОВ.

**ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ  
(ДО СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВОВ), МЛРД РУБ.**



**ЧИСТАЯ  
ПРОЦЕНТНАЯ МАРЖА, %**



**ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ,  
МЛРД РУБ.**



БАНК ЭФФЕКТИВНО ИСПОЛЬЗОВАЛ ТЕНДЕНЦИЮ К СНИЖЕНИЮ РЫНОЧНЫХ  
СТАВОК, ПРЕДЛАГАЯ НОВЫЕ КОНКУРЕНТОСПОСОБНЫЕ ПРОДУКТЫ  
ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ И ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ.

**ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ,  
ВСЕГО, МЛРД РУБ.**



**ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ ПО ПРИВЛЕЧЕННЫМ  
СРЕДСТВАМ КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ  
КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ, МЛРД РУБ.**

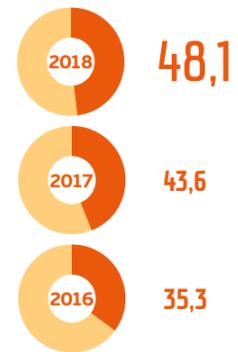


ПРИВЛЕКАЯ КОМПАНИИ И ОРГАНИЗАЦИИ НА ЗАРПЛАТНЫЕ ПРОЕКТЫ,  
БАНК РАЗВИВАЕТ КРОСС-ПРОДАЖИ В НИЗКОРИСКОВЫХ СЕКТОРАХ  
ОБСЛУЖИВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ.

**ОБЯЗАТЕЛЬСТВА  
БАНКА,  
ВСЕГО,  
МЛРД РУБ.**



**ДОЛЯ СРЕДСТВ  
КОРПОРАТИВНЫХ  
КЛИЕНТОВ  
В ПАССИВАХ, %**



**ВКЛАДЫ (СРЕДСТВА)  
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ,  
В ТОМ ЧИСЛЕ ИП,  
МЛРД РУБ.**



**ДОЛЯ  
В ПАССИВАХ, %**



**ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ  
(ДО СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВОВ), МЛРД РУБ.**



**ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ,  
МЛРД РУБ.**



# ЭКОНОМИКА И БАНКОВСКИЙ СЕКТОР РОССИИ В 2018 ГОДУ

**В РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКЕ ПРОДОЛЖАЛСЯ ВОССТАНОВИТЕЛЬНЫЙ РОСТ ПРИ СЛАБОЙ ИНВЕСТИЦИОННОЙ АКТИВНОСТИ, В ТО ЖЕ ВРЕМЯ СПРОС НА ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА СРЕДИ НАСЕЛЕНИЯ ВЫРОС. В ИТОГЕ ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА ВЫРОСЛА БОЛЕЕ ЧЕМ В 1,6 РАЗА, ЧТО ПОЗВОЛИЛО БАНКАМ СФОРМИРОВАТЬ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ. ПРИ БЛАГОПРИЯТНЫХ УСЛОВИЯХ ОН МОЖЕТ БЫТЬ НАПРАВЛЕН НА РАСШИРЕНИЕ КРЕДИТОВАНИЯ ЭКОНОМИКИ.**

Физический объем ВВП России за 2018 год увеличился на 2,3 % против 1,6 % в предыдущем году, а рост ВВП в рыночных ценах (включая налоги) составил 12,8%. Темпы роста ВВП оказались максимальными с 2012 года, они существенно превысили как официальный про-

гноз правительства (1,8 %), так и прогноз Банка России (1,5–2,0 %). Однако качество роста требует внимания: он не сбалансирован, сконцентрирован в тех отраслях, где все еще продолжается посткризисное восстановление внутреннего рынка, либо отсутствуют барьеры на внешних рынках.

Наиболее весомый вклад в ускорение роста экономики внесли добывающая промышленность, транспортировка и хранение, а также строительство, где удалось преодолеть спад 2017 года. Во всех трех случаях рост был связан прежде всего с нефтегазовым сектором, который использовал благоприятное стечение внешних обстоятельств (рост цен на экспортируемое сырье, вынужденный уход с мирового рынка ряда стран — крупных поставщиков и др.) и опирается на поддержку государства для расширения производства и сбыта.

В других отраслях не удалось добиться впечатляющего результата. Замедлились по сравнению с предыдущим годом, хотя остались положительными темпы роста торговли и сектора операций с недвижимостью. Спад, хотя и незначительный, отмечен в сельскохозяйственном производстве (-0,6 %), что было связано с низким урожаем зерна. В обрабатывающей промышленности темпы

роста сохранились практически на уровне предыдущего года (2,6 %), но они сильно различались по отраслям: быстрее росли химический комплекс, пищевая промышленность, производство строительных материалов и деревообработка; в то время как рост в машиностроении и металлургии к концу года постепенно затух.

По итогам 2018 года сальдированный финансовый результат (то есть совокупная прибыль минус совокупный убыток) российской промышленности вырос на 64,3 %, а рентабельность — на 26,0 %. Однако и в этом случае наблюдалась очень неравномерная динамика. Лидерство сохранили добыча и переработка ископаемых, в остальных отраслях рентабельность практически не росла или даже снижалась, поскольку предприятия продолжали ощущать последствия кризиса и слабость внутреннего спроса. Почти в половине секторов, по оценкам ЦМАКП\*, доходность оборотного капитала оказалась ниже не только рыночных ставок кредитам, но даже безрисковых инвестиций в государственные ценные бумаги. В результате инвестиции в основной капитал пред-

\* Тезисы об экономике. 2018 год. Итоги. Центр макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования. Апрель 2019 года. [www.forecast.ru/\\_ARCHIVE/Mon\\_13/2019/132018.pdf](http://www.forecast.ru/_ARCHIVE/Mon_13/2019/132018.pdf).

приятый за минувший год практически не выросли, если не учитывать статистический эффект ввода в строй одного крупного объекта — комбината «Ямал СПГ».

Предприятия не просто сворачивают инвестиционную активность, многие уходят с рынка. За минувший год общее число предприятий и организаций сократилось на 7,6 %, причем спад предпринимательской активности затронул все отрасли экономики, за исключением здравоохранения и социальных услуг. Особенно сильно тенденция консолидации проявлялась в отраслях, ориентированных на внутреннего потребителя: число предприятий в сельском хозяйстве, оптовой и розничной торговле, финансовой и страховой деятельности уменьшилось более чем на 10 %. Чуть большую устойчивость продемонстрировали строительство и сектор операций с недвижимостью (-3,7 % и -4 %, соответственно), хотя опережающие индикаторы Росстата говорят о неуверенности участников рынка в стабильности их положения: индекс предпринимательской уверенности колеблется вблизи исторически минимальных значений (с 2010 года).

Анализ использования ВВП также подтверждает усилившийся перекося экономики в сторону сырьевого экспорта: за 2018 год чистый экспорт увеличился более чем

в 2 раза, в то время как расходы на конечное потребление выросли лишь на 6,4 %, а расходы на конечное потребление домохозяйств — всего на 5,6 %. В результате рост оборота розничной торговли, в недавнем прошлом одной из самых динамичных отраслей, составил лишь 2,6 %, что, впрочем, вдвое выше результата предыдущего года (1,3 %). Хотя Банк России и констатировал переход населения от сберегательной модели поведения к потребительской — это было заметно по динамике продаж товаров длительного пользования, в том числе автомобилей, этот сегмент рынка вырос на 12,8 % — длящееся фактически пятый год подряд сжатие реальных располагаемых денежных доходов населения остается сильным сдерживающим фактором для дальнейшего роста экономики.

Сдерживающий характер носила, по оценкам Банка России, и бюджетная политика. Профицит консолидированного бюджета Российской Федерации в 2018 году превысил 3,0 трлн руб. или 2,9 % ВВП на фоне дефицита в 1,5 % ВВП годом ранее. Излишки доходов бюджета пока идут на формирование «подушки безопасности» для страховки экономики от возможных внешних шоков. Кроме того, Минфин России, в соответствии с бюджетным правилом, продолжал покупать валюту для дальнейшего пополнения ФНБ, направив в Фонд свыше 4,2 млрд руб.

Следует отметить, что в 2018 году были приняты важные решения, направленные на снятие некоторых существующих ограничений для роста экономики. В их числе — создание Фонда развития, средства которого до 2024 года будут направляться на реализацию инфраструктурных проектов в дополнение к расходам из бюджетов на эти же цели. Фонд будет формироваться за счет внутренних заимствований, а его расходы могут достигать 0,5–0,6 % ВВП. В 2019 году на финансирование нацпроектов и комплексного плана развития инфраструктуры предполагается направить 1,69 млрд руб. При условии сохранения макроэкономической стабильности, можно ожидать, что начало реализации намеченных проектов с участием государства поддержит деловую активность в целом ряде отраслей экономики.

Были также приняты решения о расширении кредитно-гарантийной поддержки субъектам малого и среднего бизнеса, в частности в 2019 году российским банкам, кредитующим малый и средний бизнес по льготным ставкам, возместят 13 млрд руб. недополученных ими доходов.

## **БАНКИ И ФИНАНСОВЫЙ СЕКТОР**

В октябре 2017 года Банк России реформировал систему банковского надзора, сделав акцент на превентивных мерах и предотвращении потерь вкладчиков и государства, вместо того чтобы реагировать на проблемы, когда они уже стали явными. Реформа банковского надзора, а также предполагаемое повышение размера страховых выплат по крайней мере для неко-

торых категорий вкладчиков повысят доверие к банковской системе России и будут способствовать дальнейшей финансовой стабилизации экономики. Пока же Банк России продолжал расчистку финансового сектора. За минувший год общее число кредитных организаций уменьшилось еще на 77, и к концу 2018 года в России осталось 440 работающих банков.

На фоне консолидации сектора к 01.01.2019 совокупный капитал банков достиг 10,2 трлн руб., а рентабельность капитала возросла до 13,8 % (+5,5 п. п. по сравнению с началом отчетного года). По итогам 2018 года банки получили рекордную прибыль — 1,3 трлн руб., в 1,6 раза больше, чем год назад. Наиболее значимым источником формирования прибыли банков оста-

ется рост чистого процентного дохода (+18,7 % до 3,1 трлн руб.), при этом чистый процентный доход банков по операциям с физическими лицами за год увеличился на 90,6 %.

По итогам года рублевые депозиты населения и организаций выросли на 12,3 % (+7,9 % с исключением фактора валютной переоценки), а банки увеличили кредитование экономики на 11,5 % (8,7 % с исключением валютной переоценки). По данным ЦБ, расширение кредита сопровождалось улучшением качества кредитного портфеля: на фоне снижения процентных ставок банки начали более избирательно подходить к выбору заемщиков, и доля необслуживаемых потребительских кредитов за год сократилась с 12,8 % до 10 %.

Наиболее существенным был прирост требований банковского сектора в розничном сегменте. Причем рекордными оказались и темпы роста кредитования населения и ИП — 122,8 %, и общий объем кредитов: 14,9 трлн руб. Кредитный портфель рос прежде всего за счет жилищной ипотеки (+23,1 %, до 6,6 трлн руб.) и необеспеченных потребительских займов (+22,8 %), на долю которых приходится почти половина кредитного портфеля физлиц или 7,4 трлн руб. Только за 2018 год банки выдали около 1,5 млн ипотечных жилищных кредитов более чем на 3 трлн руб., расширению кредита благоприятствовало снижение ставок в этом сегменте рынка минимум до 9,4 % годовых.

Несмотря на столь высокие темпы роста кредитования домохозяйств, долговая нагрузка на их доходы еще не достигла предыдущего пика 2013 года (16,9 % против 20,6 % в 2018 году). При условии, что регулятору удастся в 2019 году вернуть инфляцию к уровням, близким к таргету (4 %), и он продолжит снижать ставку, в этом сегменте рынка можно ожидать дальнейшего роста. Правда, он может оказаться более скромным, учитывая, что уже в 2019 году Банк России принял меры для снижения рисков финансовой системы из-за опасений надувания «пузыря» на рынке необеспеченных кредитов. В частности, регулятор повысил надбавки к коэффициентам риска по потребительским кредитам с 10 % до 30 % и обязал банки с октября 2019 года рассчитывать показатель долговой нагрузки для физических лиц.

Задолженность по кредитам, предоставленным нефинансовым организациям, выросла на 5,8 % (в 2017 году — на 3,7 %), доля этих кредитов в активах банковского сектора за 2018 год практически не изменилась (35,5 %). В то же время существенно вырос объем кредитов предприятиям транспорта и связи (+32,8 %), сельского и лесного хозяйства (+15,9 %), оптовой и розничной торговли (+14,0 %). Объем новых кредитов малым и средним предприятиям увеличился на 11,4 % и составил 6,8 трлн руб., к 01.01.2019 задолженность банкам со стороны малого и среднего бизнеса составляла 4,2 трлн руб.

**В целом банковская система лучше многих других секторов экономики адаптировалась к сложившимся после кризиса условиям. Темпы роста кредитования экономики в целом соответствуют темпам роста ВВП, но вместе с тем, по оценкам Ассоциации банков России, в банковском секторе накопилось порядка 3,3 трлн руб. профицита ликвидности. Значительную долю свободных средств банки размещают на депозитах в ЦБ, получая приемлемый безрисковый доход, поскольку регуляторные требования к качеству заемщиков настолько высоки, что соответствующих им предприятий просто не хватает.**

## КОНКУРЕНТНЫЕ ПОЗИЦИИ БАНКА\*

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

	Россия		Московский регион	
	2019	2018	2019	2018
АКТИВЫ (НЕТТО) .....	116	[-4]	77	[-3]
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ .....	78	[-16]	51	[-6]
КАПИТАЛ (ПО ФОРМЕ 123) .....	116	[-1]	85	[-2]
КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ .....	91	[-1]	64	[+1]
КРЕДИТЫ ПРЕДПРИЯТИЯМ.....	66	[+9]	49	[+4]
КРЕДИТЫ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ .....	120	[+17]	65	[+8]
ВКЛАДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ.....	75	[-1]	45	[+2]
СРЕДСТВА ПРЕДПРИЯТИЙ И ОРГАНИЗАЦИЙ.....	108	[-14]	71	[-7]
ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ .....	89	[+55]	56	[+26]
РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ АКТИВОВ-НЕТТО .....	136	[-43]	72	[-17]
РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ КАПИТАЛА.....	76	[-27]	41	[-9]

\* По данным независимого аналитического и рейтингового центра Banki.ru. Место банка в рейтинге по состоянию на 01.01.2019 (изменение по сравнению с позицией на 01.01.2018).

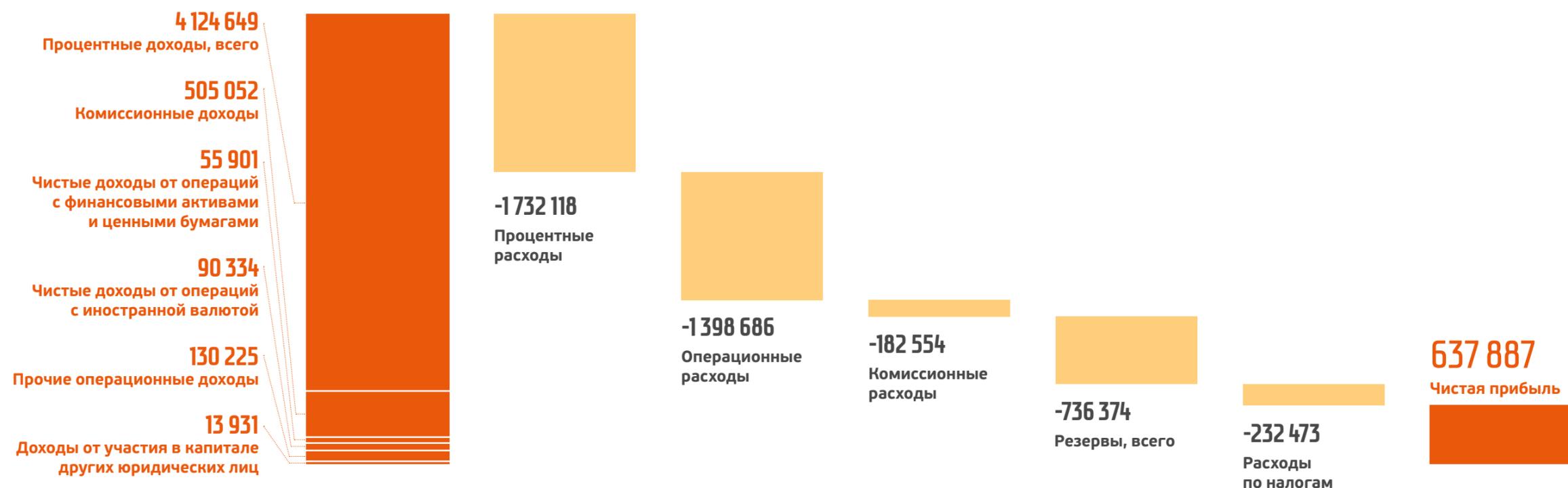
# ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

Банк ИПБ (АО) завершил 2018 год с прибылью в размере 638 млн руб. — это второй по величине показатель за всю историю Банка.

Чистая прибыль Банк ИПБ (АО) по итогам работы в 2018 году составила 637,9 млн руб. Несмотря на умеренный и довольно неравномерный, как по времени, так и в отраслевом разрезе, рост российской экономики, Банк завершил очередной год с прибылью, укрепив потенциал для своего дальнейшего развития.

По сравнению с предыдущим 2017 годом, когда Банк получил рекордную в своей истории прибыль в размере 1 008,6 млн руб., объем чистой прибыли, полученной в 2018 году, снизился на 36,7 %. Основным фактором влияния на показатель чистой прибыли было увеличение на 125,5 % расходов на формирование резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности; Банк увеличил объем резервов до 699,3 млн руб. Стоит отметить, что среднегодовые темпы роста прибыли Банка за последние годы остаются положительными.

**КЛЮЧЕВЫЕ КОМПОНЕНТЫ ФОРМИРОВАНИЯ  
ПРИБЫЛИ В 2018 ГОДУ, МЛН РУБ.**



**Чистые процентные доходы** Банка в 2018 году возросли на 9,3 % до 2 392,5 млн руб., темп их роста ускорился: в 2017 году они выросли на 4,9 %. Как и в предшествующие годы, доходы Банка формировались за счет основных видов деятельности: кредитования реального сектора экономики, инвестирования в ценные бумаги надежных эмитентов, имеющих рейтинги ведущих международных рейтинговых агентств, а также операционного обслуживания юридических и физических лиц, в том числе и с использованием высокотехнологичных систем дистанционного обслуживания.

**Объем привлеченных средств** от юридических и физических лиц с учетом выпущенных долговых обязательств Банка по состоянию на 01.01.2019 составлял 30,1 млрд руб., что на 18,1 % меньше, чем на 1 января отчетного года (36,7 млрд руб.).

**Чистые активы** Банка (за вычетом резервов под обесценение) по состоянию на 01.01.2019 составляли 38,3 млрд руб. Поскольку Банк значительно увеличил объем резервирования, величина чистых активов на 6,6 % меньше показателя на предыдущую отчетную дату.

**Чистая ссудная задолженность** — 24,2 млрд руб. по состоянию на 01.01.2019 — занимает основную долю (63,2 %) в структуре активов Банка. Объем чистой ссудной задолженности сократился по сравнению с предыдущей отчетной датой на 20,9 %. Основными заемщиками Банка, как и ранее, являются предприятия реального сектора экономики, а также высоконадежные кредитные организации.

Существенная доля чистых активов Банка — 20,7 % или 7,9 млрд руб. в абсолютном выражении — вложена в высоколиквидные ценные бумаги с низким уровнем

риска. По сравнению с 1 января отчетного года совокупная величина вложений Банка в ценные бумаги увеличилась на 5,2 млрд руб. или в 2,9 раза.

В кредитных организациях на отчетную дату было размещено менее 4 % активов Банка. В абсолютном выражении объем средств, размещенных в кредитных организациях, уменьшился на 2,3 млрд руб. и составлял 1,5 млрд руб. Банк размещает средства на корреспондентских счетах преимущественно в крупнейших банках-резидентах России.

**Величина собственных средств (капитала)** Банка по состоянию на 01.01.2019 увеличилась до 5 635,3 млн руб. или на 1,4 % по сравнению с тем же показателем на начало отчетного года. При этом основной капитал Банк нарастил на 15,3 %, а его доля в структуре собственных средств повысилась до 58,1 %. Банк ИПБ (АО) располагает достаточным капиталом для покрытия значимых и потенциальных рисков и с существенным запасом выполняет нормативные требования Банка России. Поддержание достаточного уровня собственных средств Банк ИПБ (АО) рассматривает как одно из важнейших условий достижения им стратегической цели — дальнейшего поступательного развития в качестве устойчивой универсальной финансово-кредитной организации, обслуживающей реальный сектор экономики России и граждан страны.

Более 45 лет Банк ИПБ (АО) остается надежным деловым и финансовым партнером своих клиентов. В отчетном году Банк не прекращал работу ни по одному из основных направлений своей деятельности. Располагая значительными высоколиквидными активами, Банк выполняет все свои обязательства своевременно и в полном объеме.

**15,3** %  
прирост уровня  
основного капи-  
тала

**58,1** %  
доля основного  
капитала в струк-  
туре собственных  
средств

# ОПЕРАЦИОННЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

# КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС

**БАНК ПОДТВЕРДИЛ РЕПУТАЦИЮ  
НАДЕЖНОГО ПАРТНЕРА, ПРЕДОСТАВЛЯЯ  
КЛИЕНТАМ УДОБНЫЕ И ВЫГОДНЫЕ  
ДЛЯ НИХ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ.  
ПОДАВЛЯЮЩЕЕ БОЛЬШИНСТВО  
КЛИЕНТОВ СОХРАНЯЮТ ЛОЯЛЬНОСТЬ  
БАНКУ.**

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

Банк обслуживает как крупные, так и небольшие компании, обеспечивая клиентам услуги расчетно-кассового обслуживания и ведения счетов, предоставляя кредиты и гарантии, услуги эквайринга и инкассации, денежных переводов в иностранной валюте, предлагает привлекательные условия по зарплатным проектам.

## ГЛАВНЫЕ ЗАДАЧИ НА 2018 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 значимых клиентов,** приоритет — предприятия в составе крупных финансово-промышленных холдингов.

3

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

4

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

5

**Расширение сотрудничества с партнерами по проектам кредитования МСП** — кредитными организациями и фондами поддержки малого и среднего предпринимательства. Разработка и внедрение новых продуктов для предприятий малого и среднего бизнеса.

В 2018 году Банк продолжал взаимовыгодное сотрудничество с клиентами, имеющими хорошую кредитную историю. Подавляющее большинство клиентов сохранили лояльность Банку в текущих экономических и политических условиях, и Банк вновь подтвердил репутацию надежного партнера, гарантирующего предоставление клиентам удобных и выгодных для них 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 услуг, учитывая при этом специфику конкретных групп клиентов — предприятий крупного, среднего и малого бизнеса. Работа строится с учетом интересов и потребностей группы клиентов, а далее — с учетом особенностей бизнеса конкретного

клиента, реальных перспектив компании и ее возможностей по погашению обязательств перед кредиторами. Таким образом, Банк удовлетворяет индивидуальные потребности каждого клиента в финансовом обслуживании и, предлагая качественный сервис, поддерживает высокую эффективность. Этот подход является залогом успеха в построении долгосрочных и взаимовыгодных отношений с клиентами. Банк стремится последовательно развивать эти отношения, что позволяет ему увеличивать проникновение банковских продуктов в бизнес клиентов.

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

**26,3** млрд руб.  
общий размер ссудной задолженности и свободных лимитов по кредитам предприятий и организаций

**>80** %  
кредитных лимитов предоставляется первоклассным заемщикам

## Поддержка клиентов в сегменте малого бизнеса

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

Одним из путей решения дилеммы является установление Банком партнерских отношений с институтами поддержки предпринимательства и создание при их участии банковских продуктов, учитывающих специфику данной категории заемщиков. Преимущество работы с фондами заключается в предоставлении ими поручительств по кредитным обязательствам клиентов.

Приведем пример. 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. Малые предприятия, как правило, не располагают достаточными залогами для получения банковских гарантий. В результате малый бизнес фактически лишается доступа к огромному и стабильно растущему рынку, а кредитование таких предприятий оказывается связанным с повышенными банковскими рисками уже в силу их невысокой устойчивости к колебаниям рынка.

### Банковские гарантии — чрезвычайно востребованный продукт в сегменте малого и среднего бизнеса.

Банк решает эту проблему, предлагая малым предприятиям чрезвычайно востребованный в текущих реалиях продукт: банковские гарантии под поручительство фондов содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства. К сделке по кредитованию малых предприятий Банк привлекает своих партнеров — кредитные организации. Поскольку уровень риска по кредитам малому бизнесу при такой структуре сделки снижается, Банк и его банки-партнеры могут расширять работу в этом важном для экономики сегменте.

Два года назад Банк получил аккредитацию и гарантии ряда фондов содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства. В предшествующем году принципиальная структура сделок, значительно снижающих риски Банка при кредитовании небольших компаний, была проработана и опробована. Банк убедился в ее эффективности.

В 2018 году Банк продолжил сотрудничество с кредитными организациями-партнерами и фондами поддержки малого и среднего предпринимательства. Банковские гарантии теперь могут предоставляться более оперативно: для этого Банк предлагает своим клиентам заключить Генеральное соглашение на предоставление банковских гарантий.

Учитывая более высокую маржу по операциям обслуживания малого бизнеса, Банк стремится последовательно наращивать присутствие в этом секторе рынка. Чтобы иметь возможность предлагать малым компаниям существенно более привлекательные условия кредитования, Банк подал в Минэкономразвития России заявку на участие в отборе в качестве одного из уполномоченных банков, получающих субсидии из федерального бюджета на возмещение недополученных доходов по кредитам, выданным субъектам малого и среднего предпринимательства по льготной ставке в 2019–2024 годах.

**1 376,6** млн руб.  
сумма выданных Банком гарантий по обязательствам корпоративных клиентов

# Кредитование в корпоративном сегменте

Банк сохраняет приверженность консервативному подходу при определении своей кредитной политики. Она предусматривает удовлетворение спроса клиентов Банка — юридических и физических лиц — на кредитные ресурсы и получение Банком максимально возможной прибыли, но при условии минимизации и диверсификации кредитного риска Банка.

Кредитный риск Банк относит к числу наиболее значимых, поскольку существенная доля его операций связана с кредитованием реального сектора российской экономики, а темпы ее развития остаются весьма умеренными. Чтобы снизить уровень кредитного риска, Банк устанавливает и контролирует лимиты кредитного риска (см. подробнее в разделе «Управление рисками»), а также продвигает кредитные продукты, предполагающие обеспечение. В качестве залога по операциям корпоративного и розничного кредитования принимаются материальные активы, гарантии, поручительства, имущественные права. Банк регулярно актуализирует требования к обеспечению кредитных продуктов.

Высокую доходность кредитного портфеля Банк обеспечивает за счет выстраивания эффективной линейки кредитных продуктов, в том числе в высокомаржинальных сегментах рынка.

В лучшую сторону изменилась и структура корпоративного кредитного портфеля. По состоянию на 01.01.2019 на долю краткосрочных кредитов («овердрафт» и кредиты сроком до 90 дней) приходилось всего 0,4 % суммарной задолженности негосударственных коммерческих организаций. И объем, и доля такой задолженности

## ГЛАВНЫЕ ЗАДАЧИ НА 2018 ГОД

1

**Снижение уровня кредитных рисков Банка,** в том числе за счет повышения качества обеспечения ссудной задолженности.

2

**Диверсификация кредитного портфеля,** в том числе за счет внедрения новых продуктов для предприятий малого и среднего бизнеса.

3

**Повышение маржинальности кредитного портфеля,** но с соблюдением лимитов риска на операции кредитования и усиление контроля выполнения заемщиками обязательств по кредитным и обеспечительным договорам.

4

**Совершенствование методов оценки рисков** и регламентов анализа финансового положения клиентов и заемщиков. Модернизация существующих и внедрение новых правил и методов оценки рисков. Повышение эффективности мониторинга и управления кредитными рисками.

5

**Модернизация кредитных продуктов** Банка с целью повышения их конкурентоспособности, расширение продуктовой линейки, внедрение новых конкурентоспособных продуктов.

снизились почти вдвое по сравнению с предыдущей отчетной датой. Доля среднесрочных и долгосрочных кредитов, напротив, выросла с 14,5 % до 15,4 %.

В 2018 году, как и ранее, Банк проводил ряд дополнительных мероприятий по мониторингу клиентского портфеля: с учетом конъюнктуры рынка анализировал ситуацию в тех отраслях, где работают клиенты, и выявлял потенциально проблемные направления. В соответствии с внутренними процедурами, Банк собирает и анализирует информацию не только по самому заемщику, но и по его основным контрагентам. Итоги мониторинга используются при принятии решений о расширении или сокращении сотрудничества с заемщиками.

Особое внимание Банк уделяет работе с проблемной задолженностью. К 01.01.2019 доля просроченной задолженности не превышала 5,4 % совокупного кредитного портфеля Банка, то есть суммарной задолженности компаний и физических лиц.

Эффективная система управления рисками, комплексный подход к выбору клиентов и их кредитованию, индивидуальный подход при структурировании сделок, ориентированность Банка на долгосрочное и взаимовыгодное сотрудничество с каждым клиентом оправдали себя и в прошедшем году. В 2018 году, как и ранее, подавляющее большинство клиентов Банка выполняло свои обязательства перед Банком в срок и в полном объеме.

до **15,4** %  
выросла доля  
среднесроч-  
ных и долгосроч-  
ных кредитов

< **5,4** %  
доля просро-  
ченной задол-  
женности  
в объеме  
совокупного  
кредитного  
портфеля

## Кредитование физических лиц

Банк предлагает широкую линейку кредитных продуктов для физических лиц: кредиты, кредитные линии, овердрафты, кредитные карты, ипотечное кредитование и другие продукты. Кредиты предоставляются в рамках стандартизированных банковских продуктов и на индивидуальных условиях, но формируя розничный кредитный портфель, Банк в любом случае исходит из необходимости соблюдать баланс доходности и качества портфеля.

**2,8 млрд руб. — общий размер ссудной задолженности и свободных лимитов по кредитам физических лиц на 01.01.2019 (+7,7 % по сравнению с 01.01.2018).**

При реализации кредитных продуктов Банк отдает предпочтение надежным заемщикам: клиентам, имеющим хорошую кредитную историю, и прежде всего — сотрудникам компаний и организаций, принятых Банком на корпоративное обслуживание, участвующих в зарплатных проектах.

Высокое качество и технологичность обслуживания физических лиц повышают конкурентоспособность Банка и в корпоративном сегменте, помогая ему привлекать компании и организации на зарплатные проекты, а в дальнейшем — развивать кросс-продажи. Банк постоянно совершенствует инфраструктуру обслуживания и продукты, стремясь быть более привлекательным и для корпоративных, и для частных клиентов. Долго-

срочное сотрудничество с клиентами в обоих сегментах рынка Банк рассматривает как цель и как один из самых важных показателей эффективности своей работы.

**Банк стремится быть ближе к клиентам. В 2018 году открыт новый дополнительный офис в московском бизнес-центре «Сириус Парк».**

В разрезе по категориям продуктов приоритетным направлением кредитования физических лиц остается ипотека. В 2018 году Банк участвовал в программах «Дом.рф» (наименование до марта 2018 года — АИЖК), государственного института развития в жилищной сфере, предоставляя ипотечные кредиты по типовым программам ипотечного кредитования. Кроме того, Банк продолжал сотрудничать с девелоперской компанией Smipex. Для этого партнерства Банк разработал ипотечные продукты, ориентированные на покупателей загородной («VIP.Ипотека») и коммерческой недвижимости («Коммерческая ипотека. Smipex» и «Ипотека. Smipex»). Ипотека предлагается покупателям объектов, которые реализует девелопер.

Банк развивает направление деятельности, в частности, приобретает портфели прав требования по кредитам физических лиц, выданных на приобретение жилья под залог недвижимости.

**рост 7,7 %**  
размер ссудной задолженности и свободных лимитов по кредитам физических лиц

**> 1,0**  
млрд руб. права требования по договорам, обеспеченным ипотекой

**152**  
зарплатных проекта обслуживает Банк

Дебетовая «Ипотечная карта» — новый продукт Банка с привлекательными условиями для ипотечных заемщиков.

В 2018 году Банк оптимизировал бизнес-процессы ипотечного кредитования и внедрил ряд информационных технологий, позволяющих сократить время принятия Банком решения по заявкам на кредиты, а также сделать процесс получения кредита более оперативным и удобным для клиентов. Специально для ипотечных заемщиков Банк начал выпускать «Ипотечную карту» с программой лояльности и выплатой бонусов (Cash Back) в категории дом/ремонт.

Кроме того, в 2018 году Банк существенно обновил линейку потребительских кредитов. Банк продолжает работать и над продуктами, стимулирующими размещение средств населения на депозитах. В конце 2018 года был запущен сезонный вклад «Новогодний максимум».

## ПЕРСПЕКТИВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ПЛАНЫ НА 2019 ГОД

1

**Повышение качества обслуживания заемщиков.**

Оптимизация бизнес-процессов и внедрение технических решений, позволяющих сократить время принятия Банком решения по кредитным заявкам.

2

**Совершенствование методов оценки рисков**

и регламентов Банка по анализу финансового положения заемщиков.

3

**Увеличение кредитного портфеля Банка при сохранении допустимого уровня риска.**

Привлечение на обслуживание новых значимых корпоративных клиентов, входящих в состав крупных финансово-промышленных холдингов.

4

**Развитие направления кредитования малого и среднего бизнеса.**

Расширение числа партнеров Банка по этому направлению с целью снижения риска при кредитовании малых компаний.

5

**Расширение продуктовой линейки Банка,**

в том числе за счет внедрения новых кредитных продуктов для компаний и физических лиц. Модернизация кредитных продуктов Банка с целью повышения их конкурентоспособности.

## РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС

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

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

## Банковские карты

К концу 2018 года Банк эмитировал более 22 000 карт платежных систем Visa, MasterCard и МИР. Эмиссия Банка соответствует современным технологическим стандартам и требованиям платежных систем, карты выпускаются собственным центром персонализации, с возможностью для клиента устанавливать и менять пин-код через голосовое меню контакт-центра (IVR) и (или) через интернет-банк.

В 2018 году Банк предлагал клиентам — физическим лицам 8 видов дебетовых карт и 5 видов кредитных карт, а также 2 продукта на базе карт для юридических лиц. Карты выпускаются в том числе для сотрудников компаний — клиентов Банка, участвующих в зарплатных проектах. В 2018 году Банк обслуживал 152 зарплатных проекта.

**22 000 карт,**  
эмитированных  
Банком, были  
активны  
на 01.01.2019

В 2018 году Банк запустил новые карточные продукты:

- › для ипотечных заемщиков — дебетовую карту «Ипотечная карта» с программой лояльности: выплатой бонусов Cash Back в категории дом/ремонт;
- › для привилегированных клиентов — кредитную карту с программой лояльности VIP CASH BACK Плюс;
- › дебетовую карту премиальной категории «Просто карта» без комиссии за выпуск карты и обслуживание, без дополнительных услуг и программ лояльности.

В 2019 году Банк планирует обновить и усовершенствовать технологии платежных карт, в частности, будет реализован проект по подключению эмиссии к платежной системе GOOGLE/ANDROID PAY для банковских карт VISA.

## Интернет-банк

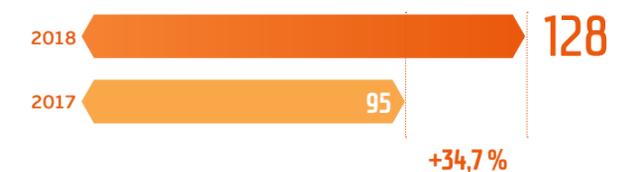
В 2018 году Банк завершил создание полноценного канала удаленного банковского обслуживания: начиная с сентября клиентам доступны мобильные версии интернет-банка «ИПБ-Онлайн» для операционных систем iOS и Android. Новые мобильные версии стремились сделать не только функциональными, но и удобными для пользователей: в частности, была упрощена логика выполнения операций, добавлен ряд функций, обновлена структура размещения информационных блоков.

Мобильные версии помогают Банку активизировать кросс-продажи, продвигать различные банковские продукты и сервисы, многие из них клиенты теперь могут оформить дистанционно. Банк, кроме того, активировал канал отправки информационных сообщений клиентам, рекламные рассылки проводятся регулярно.

Новые возможности мобильных версий интернет-банка «ИПБ-Онлайн»:

- › клиентам доступен полный функционал управления денежными средствами;
- › внедрены онлайн-версии основных депозитных продуктов;
- › доработан формат выписок, формирующихся через каналы дистанционного банковского обслуживания;
- › дополнены поля с заблокированными операциями;
- › дополнены поля с MCC-кодом торговых точек (код показывает специализацию торговой точки, что важно для карт с кэшбэком);
- › Банк уже разработал и в ближайшее время внедрит функцию гибкого взимания комиссии за проведение операций в системе ДБО.

**КОЛИЧЕСТВО ТРАНЗАКЦИЙ,  
ТЫС. ШТ.**



**ОБОРОТ, МЛРД РУБ.**



Функционал интернет-банка и его мобильных версий будет постоянно расширяться, в будущем в систему дистанционного банковского обслуживания перейдет ряд сервисов, которые сегодня предоставляются только в офисах Банка.

Стоит отметить, что ряд продуктов Банка уже сегодня модернизируется с учетом их использования в режиме онлайн. Как и планировалось, в 2018 году Банк запустил

линейку онлайн-вкладов, соответствующих основным депозитным продуктам, которые до сих пор были доступны только в офисах банка: «Капитал-онлайн»; «Мой доход-онлайн»; «Оптимальный-онлайн». Перспективность этого решения уже подтвердилась на практике: к концу года пользователи открыли через канал дистанционного банковского обслуживания более 1000 вкладов, объем привлеченных Банком средств превысил 1,9 млрд руб.

## Банкоматы

По состоянию на конец отчетного года сеть банкоматов Банка насчитывала 57 устройств, из них 23 были установлены в местах общего доступа. Банк регулярно проводит ротацию банкоматов, перемещая их в места с более интенсивным человекопотоком, кроме того, их размещение определяется интересами крупных клиентов Банка.

## Торговый эквайринг

В 2018 году Банк практически завершил начатое годом ранее обновление сети торговых POS-терминалов у своих клиентов: доля новых устройств для эквайринга карт с технологией бесконтактной оплаты покупок достигла 99 %. Одновременно продолжалась работа по оптимизации тарифных планов торгового эквайринга: Банк вернулся к тарифной сетке с процентными ставками, которые устанавливаются в зависимости от оборота торгового-сер-

висного предприятия, и предложил клиентам новые тарифные планы с ежемесячной абонентской платой за пользование терминалом и минимальной ставкой при условии покупки клиентом собственного терминала.

**>1000** **вкладов**  
открыты онлайн  
менее чем за год

**351** **тыс.**  
**транзакций**  
совершили  
пользователи  
банкоматов  
(-12,9 %)

**4,3** **млрд руб.**  
оборот сети  
банкоматов  
(-8,5 %)

**>1,3** **млн**  
**транзакций**  
по эквайрингу  
(+37,6 %)

Банк расширяет и географию обслуживания. С 2018 года комплекс услуг по эквайрингу предлагается юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям Республики Карелия.

В ближайшей перспективе Банк планирует увеличивать проникновение услуг торгового эквайринга в отдаленных районах уже обслуживаемых Ленинградской, Тверской, Курской областей и Республики Карелия. Клиентам Банка, торгово-сервисным предприятиям, будут предлагаться картридеры с пин-пад клавиатурами.

**1,8** млрд руб.  
оборот  
по эквайрингу  
(+32,0 %)

## Сеть платежных терминалов. Перспективы развития

Терминалы Банка принимают платежи на счета государственных, муниципальных и коммерческих организаций. В 2018 году сеть терминалов Банка насчитывала 880 устройств и охватывала Москву и Московскую область (442 терминала), Санкт-Петербург и Ленинградскую область (393 терминала), а также Тверскую, Ростовскую, Ярославскую, Челябинскую области, Республику Карелия (в общей сложности 45 устройств).

Банк корректирует количество платежных терминалов в своей сети и их географическое распределение, учитывая как общие тенденции изменения спроса на услуги приема платежей через терминалы, так и показатели доходности отдельных групп терминалов. В 2018 году Банк начал предоставлять услуги приема платежей через терминалы в Республике Карелия и существенно укрепил свои позиции в северной столице, интегрировав сеть платежных терминалов МФЦ «Мои документы» города Санкт-Петербурга.

Большая часть терминалов Банка обслуживает посетителей и сотрудников социально значимых организаций и учреждений, таких как территориальные подразделения МВД России и Росгвардии, многофункциональные центры предоставления государственных и муниципальных услуг «Мои документы» и других, так что расширение возможностей сети терминалов остается одним из приоритетных направлений работы соответствующих подразделений Банка. В 2018 году Банк обновил программное обеспечение терминалов, установленных в центрах госуслуг «Мои документы», а также ввел возможность оплаты услуг с использованием банковских карт непосредственно на рабочих местах операторов (в Республике Карелия и в Тверской области).

Были также введены стимулирующие дифференцированные алгоритмы расчета размеров агентского вознаграждения: теперь оно в большей степени зависит от доходности сети терминалов и их бесперебойной работы.

КОЛИЧЕСТВО ТРАНЗАКЦИЙ ЧЕРЕЗ  
СЕТЬ ТЕРМИНАЛОВ, МЛН ШТ.



ОБОРОТ СЕТИ ТЕРМИНАЛОВ,  
МЛРД РУБ.



О перспективах развития этого направления бизнеса Банка можно судить по результатам, достигнутым в Санкт-Петербурге, где Банк приобрел сеть платежных терминалов, расположенных в городских МФЦ «Мои документы». В данной локации Банк сосредоточится на расширении присутствия: будет наращивать сеть терминалов в государственных и муниципальных учреждениях, оказывающих государственные услуги населению. А в Москве и Московской области основной упор будет сделан на повышение эффективности сети: предусмотрена регулярная ротация терминалов с целью сокращения издержек, связанных с их установкой; будут внедряться модели дифференцированного агентского вознаграждения в зависимости от доходности терминалов.

В перспективе Банк планирует сформировать сегмент сети терминалов в Дальневосточном федеральном округе Российской Федерации, а также развернуть сеть терминалов в Воронежской, Липецкой, Псковской областях, где будет предлагать еще и услуги эквайринга.

Общая эффективность сети будет увеличиваться и за счет расширения спектра предлагаемых через терминалы услуг, в частности, Банк рассматривает возможность внедрения такой услуги, как прием платежей в погашение кредитов сторонних банков.

44

**млн руб.**  
среднемесячный  
оборот  
терминальной  
сети Банка

## ОПЕРАЦИИ НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ

В 2018 году «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) был активным участником российского финансового рынка, проводя операции во всех его сегментах. Банк совершал сделки на биржевом и внебиржевом рынках, осуществляя деятельность как за счет собственных средств, так и по поручениям клиентов.

Ставя задачей максимизации прибыли при соблюдении заданного и экономически обоснованного уровня рисков, а также оказания максимально широкого спектра услуг, отвечающих потребностям клиентов, в 2018 году Банк проводил следующие операции:

- › операции на рынке ценных бумаг, направленные на оптимизацию портфеля Банка, состоящего из надежных государственных и корпоративных рублевых облигаций и еврооблигаций;
- › операции прямого и обратного РЕПО с акциями и облигациями;
- › операции с акциями и депозитарными расписками российских компаний;

- › биржевые и внебиржевые конверсионные операции на российском и международном рынках, срочные операции на валютном рынке, а также конверсионные операции с наличной валютой;
- › операции валютный SWAP;
- › операции по привлечению и размещению денежных средств с Центральным банком РФ и на рынке межбанковского кредитования.

### ПЕРСПЕКТИВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Участие в корпоративных офертных историях, связанных со слияниями и поглощениями, делистингом и выкупом акций эмитентов.

### РЕЗУЛЬТАТЫ И ДОСТИЖЕНИЯ ЗА 2018 ГОД: ВНЕДРЕНИЕ НОВЫХ ПРОДУКТОВ, СЕРВИСОВ И УСЛУГ

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

Банк продолжает активно участвовать в аукционах по размещению КОБР — купонных облигаций Банка России. Данный инструмент с учетом суверенного уровня риска предполагает существенную премию к кривой ОФЗ, что делает его привлекательным для консервативного инвестора, ориентированного на короткую дюрацию вложений. Также этот инструмент (КОБР) является более выгодной альтернативой рынку межбанковского кредитования как с точки зрения доходности, так и с точки зрения гибкости в управлении ликвидностью.

Банк осуществлял инвестиции на основании фундаментального анализа эмитентов. Помимо фундаментального анализа, инвестиции осуществлялись на основании информации о возможных корпоративных событиях эмитентов, таких как приватизация компании, продажа одной из дочерних компаний и распределение специальных дивидендов. Также инвестиции предполагают существенные дивидендные выплаты. Основную долю в портфеле акций Банка заняли бумаги компаний энергетического сектора, показавшие дивидендную доходность выше среднерыночной.

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

## **ПЛАНЫ РАЗВИТИЯ НА 2019 ГОД**

Планируется рассматривать и предлагать более широкий круг финансовых инструментов и эмитентов для инвестиционной деятельности Банка. В связи с продолжающимся санкционным давлением на РФ, напряженной экономической мировой конъюнктурой, возросшей волатильностью на мировых финансовых рынках и связанной с этим высокой степенью неопределенности, инвестиционные идеи будут проходить более тщательную проработку и анализ, направленный на минимизацию уровня риска и максимизацию прибыли. Предпочтение будет отдаваться инструментам с короткой дюрацией.

В 2019 году также планируется наращивать портфель коротких корпоративных еврооблигаций.

Получаемая в ходе проработки перспективных инвестиционных идей сопутствующая аналитическая и статистическая информация будет аккумулироваться и предоставляться всем заинтересованным и уполномоченным лицам и сотрудникам Банка.

Также к планам Банка следует отнести повышение привлекательности конверсионных операций для клиентов Банка за счет сужения спредов между курсами покупки и продажи иностранной валюты и, как следствие, увеличение оборота по данным операциям и рост доходов Банка.

# МЕЖДУНАРОДНЫЕ РАСЧЕТЫ И ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ

**АВТОМАТИЗАЦИЯ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ ПОЗВОЛИЛА БАНКУ СУЩЕСТВЕННО СОКРАТИТЬ ВРЕМЯ И ИЗДЕРЖКИ НА ПРОВЕРКУ ПЕРВИЧНЫХ ВНЕШНЕТОРГОВЫХ КОНТРАКТОВ И ОПЕРАЦИЙ КЛИЕНТОВ И В КОНЕЧНОМ СЧЕТЕ — ПОВЫСИТЬ СКОРОСТЬ И КАЧЕСТВО ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ.**

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

Конкурентными преимуществами Банка являются: высокая скорость проведения платежей, гибкие тарифы, большой опыт проведения расчетов по внешнетор-

говым контрактам. Банк предоставляет клиентам консультации по выбору оптимальных условий и формы внешнеторговых расчетов, хеджированию валютных рисков. Возможно участие специалистов Банк ИПБ (АО) в переговорах клиентов с иностранными контрагентами и банками. Кроме того, Банк является уполномоченным ФТС РФ банком по выдаче гарантий в пользу таможенных органов.

## ГЛАВНЫЕ ЗАДАЧИ НА 2018 ГОД

1

**Автоматизация бизнес-процессов, связанных с осуществлением валютных операций и валютным контролем, включая получение и обработку первичных и подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, формирование отчетности по валютным операциям и валютному контролю.**

2

**Внедрение новой автоматизированной системы валютного контроля Банка (АСВКБ).**

3

**Обновление программного обеспечения, используемого Банком в системе дистанционного банковского обслуживания.**

4

**Расширение корреспондентской сети Банка.**

Как агент валютного контроля, в соответствии с действующим законодательством, Банк осуществляет контроль всех видов валютных операций, предоставляя клиентам консультации высококвалифицированных специалистов по составлению внешнеторговых контрактов, оценке соответствия валютных операций действующим нормам, а также по всем иным вопросам, связанным с исполнением резидентами и нерезидентами валютного законодательства РФ.

## Автоматизация бизнес-процессов в системе валютного контроля позволила высвободить время квалифицированных специалистов Банка для консультирования клиентов.

В 2018 году вступили в действие инструкция Банка России от 16.08.2017 № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления», а также новая редакция Закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле». В соответствии с требованиями законодательства Банк теперь самостоятельно проверяет первичные внешнеторговые контракты и операции резидентов, готовит структурированные паспорта сделок и справки о валютных операциях на основании первичных бизнес-документов.

Решения, принятые законодателями и регулятором, позволят экспортерам и импортерам существенно сократить издержки по исполнению требований валютного законодательства. Банк, со своей стороны, в 2017–2018 годах провел большую подготовительную работу, чтобы реализовать эту возможность на практике и предоставить клиентам максимально выгодные и удобные условия оформления операций внешнеэкономической деятельности.

В 2018 году Банк:

- › внедрил новую автоматизированную систему валютного контроля банка (АСВКБ), она заменила ранее использовавшееся программное обеспечение — таможенно-банковскую систему валютного контроля (ТБСВК);
- › перевел в электронный формат работу отдела валютного контроля и документооборот отдела со смежными подразделениями внутри Банка;
- › организовал электронный документооборот в части обработки документов, поступающих от клиентов по системе дистанционного банковского обслуживания;

- › автоматизировал составление отчетности по валютному контролю.

Автоматизация бизнес-процессов валютного контроля позволила Банку упростить и удешевить весь комплекс работ по контролю, вводу и структурированию информации, необходимой для валютного контроля и формирования регуляторных форм обязательной отчетности, а также сократить сроки регистрации контрактов и проведения валютных операций. При этом в переходный период Банк не взимал комиссии за постановку на учет контрактов (кредитных договоров) и внесение изменений в Раздел I Ведомости банковского контроля.

Принятые меры позволили существенно снизить трудозатраты на оформление документов и высвободить время квалифицированных специалистов для консультирования клиентов.

## ПЕРСПЕКТИВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ПЛАНЫ НА 2019 ГОД

1

**Банк продолжит совершенствование и автоматизацию бизнес-процессов, связанных с валютным контролем и валютными операциями, предполагается:** полностью перейти на электронный документооборот при оформлении валютных операций, включая хранение документов, загрузку поступающих электронных документов клиентов в АСВКБ; внедрить модуль «Валютный расчетный центр» в структуре автоматизированной банковской системы UNISAB.

2

**Банк приступит к тестированию и внедрению новой системы дистанционного банковского обслуживания.**

3

**Будут оптимизированы маршруты прохождения платежей в иностранной валюте.**

4

**Будет введено автоматическое взимание комиссий за валютный контроль.**

5

**Банк продолжит расширять корреспондентскую сеть. В 2018 году уже были заключены договоры корреспондентского счета с Промсвязьбанком (инкассация) и Транскапиталбанком.**

## РАЗВИТИЕ РЕГИОНАЛЬНОЙ БАНКОВСКОЙ СЕТИ

**СТРУКТУРА БАНКОВСКОЙ СЕТИ  
СТАНОВИТСЯ БОЛЕЕ ЭФФЕКТИВНОЙ  
И СОВРЕМЕННОЙ, А САМИ ОТДЕЛЕНИЯ —  
ВЫСОКОТЕХНОЛОГИЧНЫМИ. БАНК  
СОВЕРШЕНСТВУЕТ КАЧЕСТВО  
ОБСЛУЖИВАНИЯ «НА МЕСТАХ»,  
ОРИЕНТИРУЯСЬ НА ОТКЛИКИ  
И ЗАПРОСЫ КЛИЕНТОВ.**

К концу 2018 года сеть отделений Банка состояла из девяти дополнительных офисов и пяти операционных касс вне кассового узла в Московском регионе, филиала и дополнительного офиса в Санкт-Петербурге. Основная часть офисов Банка — универсальные отделения, предоставляющие полное банковское обслуживание всем категориям клиентов.

В течение отчетного года Банк открыл новый дополнительный офис «Сириус Парк» в одноименном деловом квартале Москвы, где расположены штаб-квартиры крупных клиентов Банка, а также модернизировал

действующий дополнительный офис «Центральный», на базе которого было создано высокотехнологичное мини-отделение нового типа.

Несмотря на небольшую площадь, по функциональности и технологичности мини-офис не уступает стандартной точке продаж. Клиенты Банка — физические и юридические лица — могут получить здесь все виды банковских услуг, для операционного обслуживания используется устройство «Электронный кассир», что позволяет клиентам существенно экономить свое время.

### **ФОКУС НА КАЧЕСТВЕ ОБСЛУЖИВАНИЯ**

Банк активно внедряет технологии дистанционного обслуживания клиентов и системы электронных платежей, что позволяет ему не форсировать расширение физического присутствия в местах концентрации клиентов. Однако именно с развитием виртуальных технологий, позволяющих получить самые востребованные банковские услуги «в один клик», резко возрастают требования клиентов к сервису в офисе Банка. Все чаще клиенты обращаются в офис за профессиональной консультацией, помощью в оформлении сложных банковских про-

дуктов. Офис становится представительством Банка в реальном мире, и лояльность клиентов все больше зависит от оперативности и профессионализма сотрудников Банка «на местах», от того, насколько технологично и комфортно организовано пространство офиса и обслуживание.

В 2018 году Банк сконцентрировал внимание на повышении качества обслуживания в офисах. В течение года непрерывно проводились контрольные мероприятия, новые сотрудники «на местах» прошли обучение и улучшили практические навыки обслуживания клиентов. Банк также провел ротацию персонала и скорректировал функции сотрудников точек продаж: теперь каждый сотрудник сети стал «универсальным» специалистом. Реакция клиентов и их обращения тщательно изучались, по результатам рассмотрения принимались меры для исключения негативных отзывов в будущем.

По итогам работы Банк отметил рост уровня удовлетворенности и лояльности клиентов: они высоко оценивают профессионализм сотрудников и признают «отличным» качество обслуживания в Банке.

Помимо этого, проанализировав поток клиентов и востребованность банковских услуг в офисах, Банк изменил режим работы точек продаж, чтобы сделать свои услуги более доступными.

## ГЛАВНЫЕ ЗАДАЧИ НА 2019 ГОД

1

**Приоритетами Банка остаются повышение лояльности клиентов и качества обслуживания.** Банк планирует постоянно контролировать качество обслуживания в офисах, в том числе получая обратную связь от клиентов.

2

**Дополнительные исследования позволят составить детальное представление о потребностях клиентов и уровне их удовлетворенности конкретными услугами Банка.**

3

**Обслуживание в офисах станет более комфортным для клиентов.** На 2019 год запланирована модернизация дополнительного офиса «Лобня»: после косметического ремонта в офисе будет установлена система автоматического управления очередью, что повысит оперативность обслуживания и уровень комфорта посетителей.

# УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

**БАНК ВЫСТРАИВАЕТ И ПОСТОЯННО  
СОВЕРШЕНСТВУЕТ СВОЮ СИСТЕМУ  
РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА В СООТВЕТСТВИИ  
С НОРМАТИВНЫМИ ТРЕБОВАНИЯМИ  
И РЕКОМЕНДАЦИЯМИ БАНКА РОССИИ,  
УЧИТЫВАЯ ОБЩЕПРИЗНАННЫЕ  
МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ,  
ПОЛОЖЕНИЯ БАЗЕЛЬСКОГО КОМИТЕТА  
ПО БАНКОВСКОМУ НАДЗОРУ И ЛУЧШИЕ  
ПРАКТИКИ.**

Стратегия Банка в сфере управления рисками и капиталом разработана в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору (БКБН) и Банка России и ориентирована на создание эффективной системы риск-менеджмента и управления капиталом, то есть такой системы, которая соответствует масштабам деятельности Банка («принцип пропорциональности») и в то же время обеспечивает принятие Банком приемлемого уровня рисков, необходимого для поддержания его активной деятельности, достижения им стратегических целей и получения установленного уровня прибыли.

**ВНУТРЕННИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНКИ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА (ВПОДК)**

В соответствии с рекомендациями Банка России № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» и Стратегией управления рисками и капиталом, Банк внедрил внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) и разработал планы действий,

Стратегия Банка в сфере управления рисками и капиталом определяет:

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

направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций или существенного ухудшения финансового состояния.

Управление рисками носит системный характер. Через оценку всех значимых и потенциальных рисков Банк управляет экономическим капиталом, с учетом оценки рисков формирует свои бизнес-задачи, по результатам управления рисками принимает решения о выплате вознаграждений высшему менеджменту и работникам.

В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом, с целью исключить конфликты интересов и обеспечить надлежащее взаимодействие в части контроля и управления рисками, Банк обеспечивает разделение лиц и коллегиальных органов, принимающих риски, управляющих рисками и выполняющих контрольные функции.

Мероприятия по ВПОДК проводятся регулярно, циклически, и включают следующие этапы:

- 1. ИДЕНТИФИКАЦИЯ РИСКОВ.** Банк определяет риски, присущие его деятельности, выявляет значимые (существенные) виды рисков.
- 2. ОЦЕНКА РИСКОВ.** Проводится количественная и (или) качественная оценка.
- 3. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РИСК-АППЕТИТА.** Устанавливается допустимый уровень значимых видов рисков.
- 4. ПЛАНИРОВАНИЕ КАПИТАЛА.** Определяется плановый (целевой) уровень капитала, исходя из потребности Банка в капитале для проведения планируемых операций.
- 5. ОЦЕНКА ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА.** Оценивается достаточность располагаемого капитала для покрытия значимых рисков и иных рисков.



- 6. МОНИТОРИНГ И КОНТРОЛЬ РИСКОВ.** Оценивается эффективность процедур контроля рисков, полнота внутренней отчетности по рискам и достаточности капитала, порядок информирования органов управления Банком.

Деятельности Банка присущи следующие группы рисков: рыночный риск (в том числе: процентный, фондовый, валютный), операционный риск (в том числе риски интернет-банкинга), правовой риск, процентный риск банковской книги, риск потери деловой репутации и стратегический риск.

Перечень значимых рисков Банк определяет в соответствии с Методикой идентификации значимых рисков, утвержденной Правлением. В 2018 году Банк идентифицировал следующие значимые риски: кредитный риск и риск потери ликвидности.

В рамках ВПОДК Банк утвердил Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала Банка и Методику проведения стресс-тестирования.

## Сведения о структуре органов управления и подразделений, осуществляющих управление рисками

Структура органов управления и подразделений, осуществляющих управление рисками и соответствующий контроль, формируется в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом. Функции, полномочия и зоны ответственности коллегиальных органов управления Банком, исполнительных органов, подразделений и ответственных сотрудников, связанных с кон-

тролем за рисками и капиталом, распределяются таким образом, чтобы обеспечить эффективную реализацию процессов принятия рисков и управления ими, исключив при этом возможные конфликты интересов.

Контроль рисков осуществляют: Общее собрание и Совет директоров — на стратегическом уровне; Прав-

ление — на уровне процессов; Кредитные комитеты, Комитет по управлению активами и пассивами, Лимитный комитет — в процессе своей деятельности, Отдел по управлению рисками в процессе идентификации и мониторинга рисков. За Службой внутреннего контроля и Службой внутреннего аудита закреплены общие контрольные функции в системе управления рисками.

## КОНТРОЛЬ РИСКОВ И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ НОСИТ СИСТЕМНЫЙ ХАРАКТЕР

### КОНТРОЛЬ РИСКОВ НА СТРАТЕГИЧЕСКОМ УРОВНЕ

- › **Общее собрание акционеров** — утверждает решения, связанные с капиталом Банка.
- › **Совет директоров** — утверждает стратегические документы, порядок управления рисками, методику стресс-тестирования; оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала в целом.

### КОНТРОЛЬ НА УРОВНЕ ОРГАНИЗАЦИИ ПРОЦЕССОВ

- › **Председатель Правления, Правление** — отвечают за исполнение Стратегии Банка; организуют процессы управления рисками и достаточностью капитала; обеспечивают выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала.

### ОПЕРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

- › **Кредитные комитеты** (кредитный комитет, средний кредитный комитет, малый кредитный комитет) — принимают решения по вопросам размещения кредитных ресурсов, устанавливают лимиты на конкретные кредитные инструменты.
- › **Лимитный комитет** — рассматривает изменения в структурные лимиты на финансовые инструменты, принимает решения об установлении лимитов и об изменении или закрытии действующих лимитов.
- › **Комитет по управлению активами и пассивами** — устанавливает максимальные ставки привлечения ресурсов по срокам; минимальные ставки размещения ресурсов по срокам; внутренние трансфертные цены перераспределения ресурсов.
- › **Финансовый департамент** — ведет мониторинг состояния ликвидности баланса Банка.

### МОНИТОРИНГ РИСКОВ И КОНТРОЛЬ УРОВНЯ РИСКОВ В ХОДЕ СТРЕСС- ТЕСТИРОВАНИЯ

- › **Отдел по управлению рисками** — готовит рекомендации Совету директоров, разрабатывает и реализует систему управления рисками, организует процесс идентификации и оценки существенных рисков, проводит стресс-тестирование, формирует отчетность ВПОДК.

### СИСТЕМНЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ФУНКЦИИ

- › Служба внутреннего контроля.
- › Служба внутреннего аудита.

## Информация об управлении капиталом

Согласно Политике управления капиталом, Банк поддерживает капитальную базу, достаточную для покрытия возможных потерь, необходимую, чтобы обеспечить его функционирование в качестве непрерывно действующего финансового института и дальнейшее развитие.

Формирование достаточного капитала рассматривается как обязательное условие сохранения доверия инвесторов и кредиторов Банка.

Управляя капиталом, Банк обеспечивает выполнение требований к капиталу, установленных Банком России. Для расчета величины собственных средств (капитала) используется методика, описанная в положении Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных

организаций (Базель III)». Достаточность капитала определяется в соответствии с инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

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

Нормативы достаточности капитала определяют минимальное соотношение капитала Банка к взвешенным по рискам активам Банка. Сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме предоставляются в территориальное учреждение Банка России.

Банк ежедневно контролирует соответствие нормативов достаточности капитала и показателя достаточности располагаемого капитала требованиям Банка России — эти сведения используются для внутренних целей планирования и управления капиталом. Если значение

нормативов достаточности капитала и показатель располагаемого капитала приближаются к предельному значению, установленному Банком России и внутренними документами Банка, эта информация незамедлительно доводится до сведения Правления и Совета директоров Банка.

В течение 2018 года Банк с существенным запасом выполнял нормативы достаточности капитала, предельные значения которых установлены Инструкцией Банка России № 180-И от 28.06.2017. Установленный показатель внутренней достаточности капитала соблюдался (то есть располагаемый капитал Банка превышал необходимый), плановая структура капитала соблюдалась.

**Банк располагает капиталом, достаточным для покрытия значимых и потенциальных рисков.**

	Фактические показатели достаточности собственных средств (капитала) Банка, %		Минимально допустимые значения (нормативы)* / Значения с учетом надбавки, применяемой Банком**, %				Норматив
	На 01.01.2019	На 01.01.2018	На 01.01.2019		На 01.01.2018		
			Норматив	С учетом надбавки	Норматив	С учетом надбавки	
ДОСТАТОЧНОСТЬ БАЗОВОГО КАПИТАЛА .....	10,17	8,57	4,50	6,38	4,50	5,75	<b>H1.1</b>
ДОСТАТОЧНОСТЬ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА .....	10,17	8,57	6,00	7,88	6,00	7,25	<b>H1.2</b>
ДОСТАТОЧНОСТЬ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА).....	17,23	16,48	8,00	9,88	8,00	9,25	<b>H1.0</b>
<b>БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ, ДОСТУПНЫЙ ДЛЯ НАПРАВЛЕНИЯ НА ПОДДЕРЖАНИЕ НАДБАВОК К НОРМАТИВАМ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА), % .....</b>	<b>4,17</b>	<b>2,57</b>					

\* Установлены инструкцией Банка России № 180-И от 28 июня 2017 г.

\*\* Применяемые Банком надбавки к нормативам достаточности капитала: на 01.01.2018 — 1,25, на 01.01.2019 — 1,88.

# Стресс-тестирование

Стресс-тестирование — это оценка показателей и параметров активов и пассивов Банка при условии, что реализуется исключительный, но все же вероятный пессимистический сценарий развития событий. Стресс-тестирование проводится с целью определения достаточности имеющихся источников капитала для покрытия потенциальных убытков.

В ходе стресс-тестов Банк оценивает достаточность капитала и ликвидности для компенсации убытков, которые могут возникнуть при наступлении экстремальных событий; а также определяет максимальную величину потерь, которые он может понести, если события будут развиваться неблагоприятно продолжительное время. По итогам стресс-тестов Банк разрабатывает комплекс мероприятий, которые (в случае реализации неблагоприятных сценариев) исключают достижение такого уровня рисков, при котором Банк не сможет продолжать свою деятельность.

В обязательном порядке Банк проводит стресс-тестирование рисков, признанных им значимыми, — это кредитный риск и риск потери ликвидности.

Кроме того, в соответствии с принципом пропорциональности и внутренними процедурами оценки достаточности капитала, в ходе стресс-тестов Банк анализирует возможное влияние рисков, присущих его деятельности. Таким образом исследуется влияние процентного риска, риска концентрации (при проведении стресс-тестирования кредитного риска он учитывается в виде дополнительных факторов, в части концентрации кредитного портфеля) и риска ликвидности (он учитывается в части концентрации ресурсной базы). Также при проведении

стресс-тестов учитываются факторы, включающие оценку возможного неблагоприятного воздействия потенциальных рисков банковской деятельности: фондового риска и валютного риска.

В качестве метода проведения стресс-тестирования Банк использует анализ чувствительности (оценка изменений по портфелю при изменении заданных факторов риска). По степени жесткости исследуются умеренно негативный и негативный сценарии, учитывающие варианты развития событий в рамках общего состояния макроэкономической среды.

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

Стресс-тестирование проводится в Банке регулярно, 2 раза в год. Банк ежегодно пересматривает подходы к стресс-тестированию достаточности капитала.

**Результаты стресс-тестирования показывают, что уровень принимаемых Банком рисков приемлем для его устойчивого развития.**

Тест	Сценарии стресс-теста	Тестируемые показатели	Результат теста
ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.07.2018	ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.07.2018	НОРМАТИВЫ ЛИКВИДНОСТИ (Н2, Н3, Н4), НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА (Н1.0, Н1.1, Н1.2), НОРМАТИВ МАКСИМАЛЬНОГО РАЗМЕРА РИСКА НА ОДНОГО ЗАЕМЩИКА ИЛИ ГРУППУ СВЯЗАННЫХ ЗАЕМЩИКОВ (Н6), НОРМАТИВ МАКСИМАЛЬНОГО РАЗМЕРА РИСКА НА СВЯЗАННОЕ С БАНКОМ ЛИЦО ИЛИ ГРУППУ СВЯЗАННЫХ ЛИЦ (Н25)	<b>ПОКАЗАТЕЛИ БАНКА НЕ НИЖЕ НОРМАТИВНЫХ ЗНАЧЕНИЙ</b>
ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.01.2019	ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.01.2019	НОРМАТИВЫ ЛИКВИДНОСТИ (Н2, Н3, Н4), НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА (Н1.0, Н1.1, Н1.2), НОРМАТИВ МАКСИМАЛЬНОГО РАЗМЕРА РИСКА НА ОДНОГО ЗАЕМЩИКА ИЛИ ГРУППУ СВЯЗАННЫХ ЗАЕМЩИКОВ (Н6), НОРМАТИВ МАКСИМАЛЬНОГО РАЗМЕРА РИСКА НА СВЯЗАННОЕ С БАНКОМ ЛИЦО ИЛИ ГРУППУ СВЯЗАННЫХ ЛИЦ (Н25)	<b>ПОКАЗАТЕЛИ БАНКА НЕ НИЖЕ НОРМАТИВНЫХ ЗНАЧЕНИЙ</b>

# Информация о концентрации рисков, связанных с банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности

Основные активы Банка сосредоточены в московском регионе Российской Федерации. Поскольку Москва является крупнейшим финансовым и деловым центром России, Банк, в данном случае, рассматривает географическую концентрацию рисков как положительный фактор для своего развития.

Тем не менее, с целью ограничения концентрации рисков Банк установил лимиты по суммарному объему требований к своим контрагентам, включая средства, размещенные в кредитных организациях, ссудную задолженность, вложения в ценные бумаги, обязатель-

ства кредитного характера. Банк ведет мониторинг лимитов по суммарному объему требований в разрезе следующих групп контрагентов: по видам экономической деятельности, региональной принадлежности, страновой принадлежности.

В целях ограничения концентрации валютного риска Банк установил лимиты как на совокупный объем открытой валютной позиции, так и на размер позиции по каждой из валют в отдельности. Размер открытой валютной позиции (ОВП) рассчитывается согласно Инструкции Банка России от 28.12.2016 № 178-И

«Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Управляя рисками, возникающими при проведении операций за пределами Российской Федерации, Банк ориентируется, как на базовый показатель, на суверенные рейтинги иностранных государств, присвоенные им международными рейтинговыми агентствами S&P, Fitch, Moody's.

## КРЕДИТНЫЙ РИСК (ОТНЕСЕН К ЗНАЧИМЫМ)

Кредитный риск — это риск возникновения убытков вследствие неисполнения либо несвоевременного или неполного исполнения клиентом финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск является одним из наиболее значимых для Банка ввиду существенной доли операций, подверженных кредитному риску в составе активов, взвешенных по уровню рисков, — это обусловлено стратегией Банка, расширяющего кредитование реального сектора экономики. Вместе с тем, эффективное управление кредитным риском является одной из приоритетных задач Банка.

Общие стандарты принятия кредитного риска и управления им утверждает Правление Банка. Кредитная политика определяет, в частности: организационную структуру системы управления кредитным риском, порядок предоставления ссуд и регламент принятия решений о предоставлении кредитных продуктов, характеристики самих кредитных продуктов и условия их предоставления, основные требования к обеспечению по кредитам. Кредитная политика предусматривает также ряд процедур, которые Банк проводит в целях управления кредитным риском, — это идентификация, оценка, ограничение либо снижение и мониторинг кредитного риска.

Банк идентифицирует и оценивает кредитный риск через:

- › обязательную и регулярную оценку финансового положения заемщиков (контрагентов);
- › оценку категории качества и степени риска по выданным кредитам;
- › порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам и создания резервов на возможные потери по прочим операциям;

- › объективную оценку ликвидности и достаточности предлагаемого обеспечения и его страхование;
- › мониторинг исполнения заемщиками обязательств перед Банком и фактического наличия обеспечения.

Методология оценки кредитных рисков, стандарты Банка в отношении обеспечения по кредитам, порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче, а также порядок действий, направленных на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен данным видом риска, зафиксированы во внутренних документах Банка, разработанных в соответствии с требованиями Банка России. Для оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска Банк использует стандартизированный подход к оценке кредитного риска в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И.

В зависимости от типа операций, подверженных кредитному риску, и от того, насколько этот риск существенен для Банка, оперативное управление кредитным риском осуществляют Кредитные комитеты (кредитный, средний, малый) либо Лимитный комитет. Оценка индивидуальных сделок, несущих кредитный риск, проводится по типам клиентов, которые подразделяются на три группы: корпоративные клиенты, физические лица и финансовые организации.

Чтобы снизить уровень кредитного риска, Банк продвигает кредитные продукты, предполагающие обеспечение: по операциям корпоративного и розничного кредитования Банк принимает в качестве залога материальные активы, гарантии, поручительства, имущественные права; по операциям обратного РЕПО обеспечением являются ценные бумаги.

Основным методом ограничения кредитного риска является система лимитов, в том числе:

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

Банк ведет мониторинг установленных лимитов и пересматривает их регулярно, в соответствии с периодичностью предоставляемой отчетности. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска ежедневно контролируют структурные подразделения Банка в рамках их зон ответственности.

Помимо этого, в отношении крупных кредитных рисков и рисков концентрации Банк контролирует также выполнение ряда обязательных нормативов, установленных в соответствии с требованиями Банка России: Н6 (величина риска на заемщика / группу связанных заемщиков), Н25 (максимальный размер риска на связанное с Банком лицо / группу связанных лиц), Н7 (объема крупных кредитов) и Н10.1 (совокупная величина риска по инсайдерам банка).

**В 2018 году все эти нормативы Банк выполнял с достаточным запасом по сравнению с предельными значениями. Установленные структурные лимиты, а также лимиты на заемщиков, контрагентов / эмитентов также соблюдались.**

Показатель	01.01.2019	01.01.2018	
<b>ВЕЛИЧИНА РИСКА НА ОДНОГО ЗАЕМЩИКА ИЛИ ГРУППУ СВЯЗАННЫХ ЗАЕМЩИКОВ, %</b> .....	19,7	21,8	<b>МАКСИМАЛЬНОЕ НОРМАТИВНОЕ ЗНАЧЕНИЕ (Н6) 25,0</b>
<b>КРУПНЫЕ КРЕДИТНЫЕ РИСКИ, %</b> .....	292,2	288,4	<b>МАКСИМАЛЬНОЕ НОРМАТИВНОЕ ЗНАЧЕНИЕ (Н7) 800,0</b>
<b>ВЕЛИЧИНА РИСКА НА СВЯЗАННОЕ С БАНКОМ ЛИЦО ИЛИ ГРУППУ ЛИЦ, %</b> .....	2,5	13,9	<b>МАКСИМАЛЬНОЕ НОРМАТИВНОЕ ЗНАЧЕНИЕ (Н25) 20,0</b>
<b>СОВОКУПНЫЙ РИСК ПО ИНСАЙДЕРАМ БАНКА, %</b> .....	0,1	0,6	<b>МАКСИМАЛЬНОЕ НОРМАТИВНОЕ ЗНАЧЕНИЕ (Н10.1) 3,0</b>

## КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА

Кредитным риском контрагента Банк управляет, устанавливая лимиты кредитования отдельных контрагентов или их групп с учетом типа операций и уровня риска.

Решение об установлении лимитов кредитного риска на контрагента принимается в соответствии с действующими процедурами принятия решений в Банке. В данном случае ключевым фактором для принятия решения является финансовое положение контрагента, а также оценка Банком вероятности реализации кредитного ри-

ска контрагента до момента завершения расчетов или в процессе расчетов по сделке. Финансовое положение контрагента Банк оценивает, по внутренним методикам, на основании финансовой отчетности контрагента и дополнительной информации. Исключением является оценка кредитного риска дефолта контрагента до завершения расчетов по сделкам с производными финансовыми инструментами и сделкам РЕПО — в этих случаях Банк опирается на методики, предложенные Банком России (Приложение № 3 «Методика расчета кредитного риска по ПФИ» и приложение № 7 «Методика расче-

та риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента» к Инструкции Банка России № 180-И).

Кредитный риск дефолта контрагента Банк не относит к значимым рискам, поскольку в 2018 году не проводил сделок с производными финансовыми инструментами, а сделки РЕПО осуществлял только через Центрального контрагента НКО НКЦ (АО) — дочернюю кредитную организацию группы «Московская Биржа».

## РИСК ПОТЕРИ ЛИКВИДНОСТИ (ОТНЕСЕН К ЗНАЧИМЫМ)

Риск ликвидности — это риск неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, в том числе выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем ее финансовой устойчивости.

Риск ликвидности может проявляться в форме:

- › риска несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств;
- › риска непредвиденного требования ликвидности, например, при наступлении события, которое требует больших ресурсов, чем предусмотрено;
- › риска рыночной ликвидности, то есть риска потерь при реализации активов либо в связи с невозможностью закрыть имеющуюся позицию из-за ситуации на рынке;

› риска фондирования, которой возникает в связи с потенциальными изменениями стоимости фондирования, влияющими на размер будущих доходов Банка.

Риск потери ликвидности Банк относит к числу значимых. Система управления ликвидностью является жизненно важной для Банка: его ресурсы не бесконечны, поэтому качеству их планирования необходимо уделять первостепенное внимание.

Основным механизмом, обеспечивающим выполнение Банком своих обязательств независимо от действий контрагентов, является система управления ликвидностью, которая охватывает управление текущей платежной позицией и управление ликвидностью баланса. Финансовый департамент Банка прогнозирует потоки денежных средств, ведет мониторинг состояния ликвидности баланса Банка, анализирует ее динамику и возможные конфликты интересов между ликвидностью

и прибыльностью. Обеспечение ликвидности включает в себя определение минимально необходимой величины ликвидности активов для обеспечения прохождения среднего платежного потока. В случае возникновения конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью приоритет отдается ликвидности.

Управляя текущей платежной позицией, Банк стремится к тому, чтобы при реализации наиболее вероятного сценария событий сохранять текущую положительную платежную позицию во всех валютах.

Управление ликвидностью баланса должно обеспечивать достаточную вероятность выполнения Банком своих обязательств в разные периоды времени. Для этого Банк анализирует риск снижения уровня ликвидности и риск потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств.

Анализ этих рисков предполагает сопоставление фактических показателей и обязательных нормативов ликвидности (Н2, Н3, Н4), установленных инструкцией Банка России № 180-И. В течение отчетного года Банк выполнял эти нормативы с большим запасом.

Анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств Банка проводится на основе балансовых данных и данных о сроках 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, а предельные значения рассчитываются по утвержденной Банком методике. В течение 2018 года Банк не нарушал предельно допустимых значений избытка/дефицита ликвидности.

В числе инструментов управления риском ликвидности Банк также использует стресс-тестирование, в ходе которого определяется возможный дефицит ликвидности Банка, связанный с потенциальным оттоком денежных средств со счетов клиентов. Как показали стресс-тесты, проведенные по умеренно-негативному и негативному сценариям по состоянию на 01.07.2018 и 01.01.2019, в случае теоретически возможного оттока денежных средств клиентов Банк сможет выполнять нормативные требования в отношении ликвидности, дефицита ликвидности не возникает.

Показатель	01.01.2019	01.01.2018	
МГНОВЕННАЯ ЛИКВИДНОСТЬ БАНКА, % .....	159,9	85,9	<b>МИНИМАЛЬНОЕ НОРМАТИВНОЕ ЗНАЧЕНИЕ (Н2) 15,0</b>
ТЕКУЩАЯ ЛИКВИДНОСТЬ БАНКА, % .....	202,4	208,8	<b>МИНИМАЛЬНОЕ НОРМАТИВНОЕ ЗНАЧЕНИЕ (Н3) 50,0</b>
ДОЛГОСРОЧНАЯ ЛИКВИДНОСТЬ БАНКА, % .....	13,3	13,1	<b>МАКСИМАЛЬНОЕ НОРМАТИВНОЕ ЗНАЧЕНИЕ (Н4) 120,0</b>

## РЫНОЧНЫЙ РИСК

Деятельность Банка, направленная на получение прибыли, связана рисками, которые возникают в результате неблагоприятного изменения рыночных факторов. К рыночному риску относятся фондовый, процентный, валютный и товарный риски.

Действующая в Банке система управления рыночными рисками основывается на:

- › оценке рыночных рисков;
- › ограничении объемов принимаемых рыночных рисков с помощью системы структурных и индивидуальных лимитов, которые устанавливаются пропорционально характеру и масштабу операций Банка;
- › оценке потенциального воздействия на финансовое положение Банка определенных факторов рыночного риска (стресс-тестирование).

Банк оценивает рыночный риск в соответствии с требованиями положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

## ФОНДОВЫЙ И ПРОЦЕНТНЫЙ РИСКИ

Фондовый и процентный риски связаны с вероятностью получения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля Банка — акции и облигации.

Чтобы ограничить эти риски, Банк формирует портфель ценных бумаг в соответствии с установленными им структурными лимитами. Ряд структурных лимитов распределения активов определен Политикой Банка по привлечению и размещению ресурсов, пересматриваемой ежегодно. Кроме того, Лимитный комитет устанавливает индивидуальные лимиты вложений в ценные бумаги по эмитентам, которые корректируются в течение года. Для ограничения риска крупных потерь вследствие неблагоприятной динамики цен на рынке ценных бумаг установлены лимиты на максимальный объем убытков (стоп-лосс).

### Установленные структурные и индивидуальные лимиты в течение 2018 года Банк выполнял.

По состоянию на 01.01.2019 все ценные бумаги, приобретенные Банком, входили в торговый портфель. Учитывая высокую надежность эмитентов (рейтинг эмитентов в основном сопоставим со страновым рейтингом России), Банк оценивает рыночный риск портфеля ценных бумаг как приемлемый.

## ВАЛЮТНЫЙ РИСК

Банк управляет валютным риском, обеспечивая максимально возможное соответствие между валютой активов и валютой обязательств по видам валют.

Кроме того, валютный риск Банка ограничен размером открытой валютной позиции, который рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России

от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». В соответствии с требованиями Банка России, лимит открытой валютной позиции в каждой валюте не превышает 10 % капитала Банка. В течение 2018 года лимит соблюдался.

Банк также установил лимит суммарной величины открытых позиций. В соответствии с требованиями Банка России он не должен превышать 20 % капитала, но протоколом Лимитного комитета Банка закреплено решение ограничить суммарную величину открытых позиций 10 % капитала. Указанный лимит в 2018 году соблюдался.

## ТОВАРНЫЙ РИСК

Товарный риск в течение 2018 года и по состоянию на 01.01.2019 в Банке отсутствовал.

## ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК БАНКОВСКОЙ КНИГИ

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

Для оценки процентного риска Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста, а также упрощенный метод дюрации. В ходе стресс-тестирования Банк анализирует влияние на процентный риск изменения процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента), как это

предусмотрено Порядком составления и представления формы отчетности № 0409127 «Сведения о риске процентной ставки». Метод дюрации позволяет измерить влияние изменения процентных ставок на величину текущей стоимости активов и обязательств Банка.

**Уровень процентного риска в течение 2018 года Банк оценивал как приемлемый.**

## **ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК**

Операционный риск — это риск возникновения убытков вследствие ненадежности или недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных или иных систем под влиянием внешних событий.

Величину операционного риска Банк рассчитывает в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». Для снижения операционного риска применяется комплекс мер:

1. Внедрение средств защиты конфиденциальной информации от несанкционированного доступа, обеспечение безопасности персональных данных для предотвращения злоупотребления или противоправных действий служащих и третьих лиц по отношению к Банку.
2. Страхование имущества в страховых компаниях (автотранспорт, внутренняя и внешняя отделка помещений, инженерно-коммуникационные системы и сети), оборудование помещений пожарной и охранной сигнализацией с целью предотвращения повреждения или утраты основных средств и других материальных активов.

3. Обеспечение непрерывности деятельности Банка в случае выхода из строя оборудования и систем. Банк разработал «План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств», где подробно описана последовательность действий персонала по восстановлению/поддержанию непрерывной деятельности Банка при наступлении таких обстоятельств, в частности, предусмотрен переход на резервные серверы, резервные каналы связи, резервные источники электропитания. Банк создает резервные копии ключевой информации. Модули Плана регулярно тестируются.

4. В соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма Банк ведет мониторинг данных о клиентах и регулярно проводит анализ операций клиентов.

5. Оптимизация деятельности Банка, предотвращение ошибок управления и исполнения. Управление операционным риском осуществляется на всех уровнях системы внутреннего контроля Банка. Банк регулярно контролирует исполнение внутренних процедур, регламентов, инструкций, законодательства

РФ. Внутренние структурные подразделения предоставляют отчеты о факторах операционного риска в Отдел по управлению рисками, где эти данные систематизируются. В обобщенном виде они представляются на рассмотрение Правления и Совета директоров Банка.

6. Банк ведет базу событий операционного риска, в том числе событий, приведших к операционным потерям. Системный анализ этих данных позволяет выявить направления деятельности, испытывающие наибольшее влияние факторов операционного риска, и оперативно принимать меры по минимизации влияния этих факторов.

**В 2018 году величина операционных потерь не превысила 0,01 % от капитала Банка. Таким образом, меры по снижению операционного риска Банка можно считать достаточно эффективными: он не оказал существенного влияния на финансовый результат и капитал Банка.**

## ПРАВОВОЙ РИСК

Приоритетной задачей при управлении правовым риском является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка, уменьшение (исключение) возможных убытков и неожиданных потерь, которые Банк может понести в том случае, если судебные органы примут постановление (решение) о выплате им денежных средств.

Факторами правового риска являются:

- › правовые ошибки служащих или органов управления Банка;

- › нарушение Банком условий договоров;
- › недостаточная проработка правовых вопросов в ходе текущей деятельности Банка, при создании и внедрении новых технологий и финансовых инноваций, изменении условий проведения банковских операций;
- › несовершенство правовых систем России и иных стран;
- › нарушение клиентами и контрагентами Банка условий договоров, нормативных правовых актов.

Банк использует ряд методов для управления и ограничения правового риска. В частности, с целью выявления и оценки признаков возникновения правового риска Банк ввел набор пограничных параметров (лимитов), изменение состояния и размера которых сигнализирует об изменениях характеристик конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, об изменении уровня правового риска.

**В 2018 году отсутствовали факторы правового риска, способные оказать существенное влияние на финансовый результат и капитал Банка.**

## РИСК ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ

Риск потери деловой репутации связан с восприятием кредитной организации или ее действий сотрудниками, контрагентами, надзорными органами и иными заинтересованными сторонами. Негативное восприятие кредитной организации может привести к возникновению убытков вследствие невозможности поддерживать существующие деловые отношения и устанавливать новые деловые контакты либо вследствие ограничения доступа к источникам финансирования.

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

- › изменение финансового состояния Банка (в частности, исполнение обязательных нормативов, динамику соответствующих фактических показателей);

- › возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку, в том числе по качеству обслуживания клиентов и контрагентов;
- › негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке и аффилированных с ним 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;

- › эффективность противодействия Банка и аффилированных с ним лиц действиям, направленным на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма и иной противоправной деятельности, включая случаи выявления несоблюдения требований ФЗ № 115-ФЗ и Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
- › закрытие счетов крупными клиентами Банка.

**В 2018 году отсутствовали факторы риска потери деловой репутации, оказавшие существенное влияние на финансовый результат и капитал Банка.**

## СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК

Неблагоприятное влияние на результат деятельности кредитной организации могут оказать ошибочные решения, принятые в процессе управления, в том числе при определении стратегии ее развития. Стратегический риск возникает, если решения принимаются или не принимаются вследствие неверной оценки влияния внешних факторов, а также из-за ненадлежащего исполнения принятых руководством решений.

Банк идентифицирует стратегический риск, исходя из целей и задач, определенных его Стратегией. Процесс идентификации включает сбор, анализ и обработку информации о факторах стратегического риска. В числе таких факторов могут быть:

- › некачественное стратегическое планирование; неправильное или недостаточно обоснованное определение перспективных направлений работы, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами; невозможность достичь стратегических целей в связи с нехваткой необходимых ресурсов — финансовых, материально-технических, кадровых;
- › недостаточные или неэффективные организационные меры (управленческие решения), которые должны обеспечивать достижение Банком стратегических целей;
- › принятие управленческих решений, противоречащих действующей Стратегии;
- › невыполнение принятых управленческих решений в процессе реализации Стратегии;

- › ошибки в выборе методов достижения стратегических целей;
- › просчеты в оценках влияния на деятельность Банка изменений макроэкономической ситуации и конкурентного окружения Банка;
- › непредвиденные изменения действующего законодательства РФ, нормативных актов регулирующих органов.

Банк управляет стратегическим риском комплексно как при формировании и пересмотре своей Стратегии, так и в процессе ее реализации. На этапе стратегического планирования Банк всесторонне исследует различные аспекты внешней среды (политика, экономика, социальные тенденции, технологии), уровень конкуренции, потребности клиентов и анализирует свои возможности и доступные ему ресурсы. В процессе реализации Стратегии Банк ведет мониторинг показателей достижения стратегических целей. По результатам анализа внешних и внутренних условий и факторов корректируется текущая деятельность Банка или Стратегия в целом.

Банк оценивает стратегический риск раз в полгода, по состоянию на 1 июля и 1 января. Внеочередная оценка может быть проведена при возникновении неблагоприятных событий или нештатных ситуаций, способных повлиять на достижение показателей, установленных Стратегией Банка.

**Результаты деятельности Банка за 2018 год подтверждают правильность выбранной стратегии. Банк достиг целей по основным ключевым показателям — среднегодовому значению чистых активов, размеру основного капитала, прибыли.**

# КАДРЫ И СИСТЕМА ОПЛАТЫ ТРУДА

**ЧТОБЫ СОЗДАВАТЬ И РАЗВИВАТЬ ДОЛГОСРОЧНЫЕ ДОВЕРИТЕЛЬНЫЕ ОТНОШЕНИЯ С КЛИЕНТАМИ, БАНКУ НУЖНА УСТОЙЧИВАЯ, ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ И ХОРОШО МОТИВИРОВАННАЯ КОМАНДА. ИНВЕСТИЦИИ В РАЗВИТИЕ ЧЕЛОВЕЧЕСКОГО КАПИТАЛА ПОВЫШАЮТ ДОЛГОСРОЧНУЮ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТЬ БАНКА.**

## Кадровая политика

Кадровая политика — важная составная часть общей Стратегии Банка. Через кадровую политику Банк определяет свою философию и принципы в отношении развития человеческого капитала и, поскольку конкурентные преимущества Банка реализуют именно его сотрудники, от эффективности кадровой политики в конечном счете зависит успех Банка в достижении целей, установленных его Стратегией.

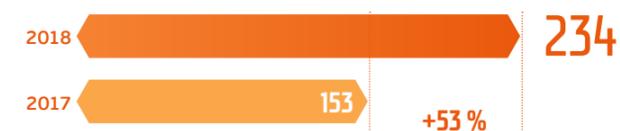
Таким образом, цель кадровой политики Банка заключается в том, чтобы обеспечить его важнейшим ресурсом: профессиональными, мотивированными сотрудниками, объединенными общей системой ценностей. Реализуя цели и задачи кадровой политики, Кадровая служба Банка:

» планирует потребность Банка в человеческих ресурсах: определяет потребности в персонале с учетом Стратегии развития; формирует кадровый резерв; участвует в оптимизации структурных подразделений и бизнес-процессов;

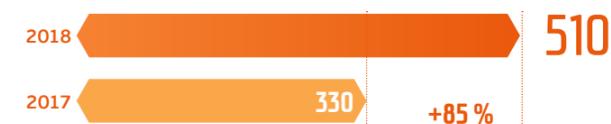
- » поддерживает оптимальные для достижения текущих и стратегических целей Банка численность и качество персонала: ведет поиск (внутренний и внешний), нанимает и увольняет сотрудников, формирует предложения о ротации кадров, дает предложения о переводе на новую позицию, а также проводит аудит бизнес-подразделений;
- » проводит адаптацию новых сотрудников, помогая им быстрее включиться в работу: организует для них тренинги, знакомит с правилами, инструкциями и регламентами Банка; контролирует оперативное предоставление новому сотруднику рабочего места и подключение всех необходимых для работы устройств. Кадровая служба также разрабатывает критерии и ведет мониторинг успешного прохождения сотрудником испытательного срока;
- » организует систему непрерывного повышения квалификации кадров: выявляет потребности сотрудников в обучении; организует обучение и развитие персонала Банка силами внутренних и привлеченных специалистов; предоставляет услуги по управленческому консалтингу и бизнес-коучингу;

### РАЗВИТИЕ ТРЕНИНГОВОГО ЦЕНТРА БАНКА:

#### ЧИСЛО УЧАСТНИКОВ ОЧНЫХ ПРОГРАММ, ЧЕЛ.



#### ЧИСЛО УЧАСТНИКОВ ДИСТАНЦИОННЫХ ПРОГРАММ, ЧЕЛ.



- › управляет корпоративной культурой, в том числе: организует корпоративные мероприятия и благотворительные акции, клубы по интересам; поддерживает и развивает интранет-сайт Банка; контролирует трудовую дисциплину;
- › готовит и предоставляет руководству Банка аналитическую и статистическую информацию о результатах управления человеческим капиталом. В частности, предоставляются: аналитический отчет о текучести кадров; отчетность по рискам; HR-метрики.

В 2018 году в числе приоритетных направлений работы Кадровой службы были выбраны: развитие Тренингового центра, оптимизация организационной структуры Банка, развитие каналов внутренней коммуникации и укрепление корпоративной культуры. Кроме того, совместно со Службой безопасности организован автоматизированный учет рабочего времени сотрудников Банка.

Стоит отметить быстрое развитие Тренингового центра Банка, созданного год назад. В отчетном году он предлагал 10 видов очных и 10 видов дистанционных программ, а общее число участников тренингов выросло более чем в 1,5 раза по сравнению с предшествующим годом. Программы Тренингового центра ориентированы на повышение профессионального мастерства и развитие личностных навыков сотрудников, в особенности тех, что помогают Банку повышать качество обслуживания клиентов (см. «Фокус на качестве обслуживания»). Кроме того, как и планировалось в предыдущем году, при организационной поддержке Кадровой службы была запущена программа персональных менторских консультаций и коуч-сессий.

Кадровый аудит в 2018 году прошел в шести подразделениях Банка. Кадровый аудит представляет собой комплексное исследование эффективности управления персоналом. Кадровая служба анализирует соответствие процессов управления кадрами стандартам и регламентам Банка, рекомендациям и требованиям регулятора; выявляет реальную потребность подразделений в сотрудниках определенного уровня квалификации; оценивает потенциал сотрудников, эффективность их мотивации. По итогам кадрового аудита руководство Банка принимает в том числе решения об оптимизации организационной структуры и бизнес-процессов.

Формирование единой корпоративной культуры, в основе которой лежат принципы взаимной ответственности и взаимного уважения, осознание ценности каждого

члена команды и чувство сопричастности к выполнению общих стратегических задач, неизменно остается в центре внимания Кадровой службы и руководства Банка.

Банк стремится создавать условия не только для профессионального, но и для личностного развития членов команды, укрепления их здоровья. В 2018 году был заключен корпоративный договор с фитнес-клубом, организованы курсы изучения английского языка, создана электронная библиотека для сотрудников. Банк поощряет их активное участие в благотворительной деятельности.

В связи с 45-летием Банка для всего коллектива были организованы корпоративные торжественные мероприятия.

## ПЛАНЫ НА 2019 ГОД

1

**Развитие Тренингового центра.** Будут введены новые обучающие программы, увеличится количество очных и дистанционных тренингов. Запланировано проведение бизнес-игр и других мероприятий, помогающих сотрудникам развивать свои профессиональные и личностные навыки, в том числе помогающие Банку повысить лояльность клиентов и качество обслуживания.

2

**Кадровый аудит станет ежегодным.** Он будет проводиться в подразделениях Банка регулярно, в целях оптимизации организационных структур и бизнес-процессов.

3

**Формирование корпоративной культуры** остается стратегической целью Кадровой службы.

# Система оплаты труда

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

На всех работников Банка, включая сотрудников внутренних структурных подразделений Банка и филиала в Санкт-Петербурге, распространяются общие принципы:

- › оплата труда дифференцирована в зависимости от сложности и ответственности выполняемой работы, уровня общих и специальных знаний и навыков работника, значимости его профессии (специальности), занимаемой им должности, степени самостоятельности и ответственности работника при выполнении поставленных задач;
- › за равный труд — равная оплата.

Эти принципы реализуются путем установления четких должностных инструкций, а также регулярной оценки знаний, квалификации и навыков каждого работника, сложности, качества и количества затраченного им труда. Расходы на оплату труда сотрудников корректируются с учетом уровня оплаты труда на рынке рабочей силы.

Вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда находятся в ведении Совета директоров Банка. На основании отчетов, предоставляемых уполномоченным на это лицом, Совет директоров оценивает также соответствие системы оплаты труда Стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам деятельности Банка и уровню принимаемых рисков. Подготовка решений Совета директоров Банка по вопросам организации, мониторинга и системы оплаты труда возложена на Председателя Совета директоров Банка.

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

Системой оплаты труда предусмотрены стимулирующие и компенсационные выплаты сотрудникам, помимо должностного оклада (фиксированной части). При этом для двух категорий сотрудников Банка действуют особые условия по стимулирующим выплатам.

Согласно внутреннему Положению Банка, к категории «Исполнительные органы Банка и работники, принимающие на себя риски» (далее — работники, принимающие риски) относятся 16 человек, входящие в следующие органы управления Банка и комитеты при органах управления (кроме членов комитетов с совещательным правом голоса):

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

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

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

# КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

**С ОРГАНИЗАЦИОННОЙ ТОЧКИ  
ЗРЕНИЯ ИНТЕРПРОГРЕССБАНК —  
ЭТО КОРПОРАТИВНОЕ ЮРИДИЧЕСКОЕ  
ЛИЦО, УПРАВЛЕНИЕ КОТОРЫМ  
ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ В ПОРЯДКЕ,  
ПРЕДУСМОТРЕННОМ ДЕЙСТВУЮЩИМ  
ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ И УСТАВОМ БАНКА.**

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

Совет директоров Банка признает, что соблюдение принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления является действенным инструментом по-

вышения эффективности управления Банком; обеспечивает надежное управление рисками и внутренний контроль, гармонизацию взаимоотношений между исполнительными органами Банка, Советом директоров, акционерами и другими заинтересованными сторонами, соблюдение интересов акционеров и стандартов раскрытия информации, а также эффективный контроль за деятельностью Банка со стороны акционеров и других заинтересованных сторон.

## СТРУКТУРА ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ

Первый Устав Банка как закрытого акционерного общества был утвержден Общим собранием акционеров 05.08.2002.

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

**Согласно Уставу, органами управления Банком являются: Общее собрание акционеров и Совет директоров, а также исполнительные органы — единоличный (Председатель Правления) и коллегиальный (Правление).**

Общее собрание акционеров — высший орган управления Банком. Перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, определены законодательством Российской Федерации и Уставом Банка. За исключением вопросов, решение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет директоров. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляют исполнительные органы управления — единоличный (Председатель Правления) и коллегиальный (Правление).

В 2018 году Общее собрание акционеров Банка созывалось два раза:

- › 22.06.2018 — годовое Общее собрание акционеров утвердило Годовой отчет Банк ИПБ (АО) за 2017 год; финансовую отчетность, в том числе отчет о финансовых результатах; избрало членов Совета директоров и членов ревизионной комиссии, а также утвердило аудитора Банка на 2018 год.
- › 07.12.2018 — внеочередное Общее собрание акционеров приняло решение о досрочном прекращении полномочий членов Совета директоров и об избрании Совета директоров.

Состав Совета директоров менялся в 2018 году дважды.

Состав Правления Банка в 2018 году не менялся.

Советом директоров продлены полномочия Председателя Правления Банка с 03.11.2018 на 2 года.

## ПРАВЛЕНИЕ БАНКА (НА 01.01.2019)

**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: исполнение обязанностей единоличного исполнительного органа в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.  
С 10.06.2011 по 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, и в 1995 году — Российскую экономическую академию им. Г. В. Плеханова по специальности «Финансы и банковское дело», квалификация — магистр экономики.  
С 19.12.2002 по 19.05.2006 — заместитель Председателя Правления в ЗАО «Конверсбанк». Курировал операционное управление, кассы, отдел отчетности внутренней бухгалтерии, административно-хозяйственное управление.  
С 22.05.2006 по 23.05.2006 — Вице-президент в Банк ИПБ (АО). Курирует операционное управление, кассы, административно-хозяйственное управление.  
С 23.05.2006 по 01.11.2008 — Президент Банк ИПБ (АО). Исполнение обязанностей единоличного исполнительного органа в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.  
С 01.11.2008 по 31.07.2018 — Первый заместитель Председателя Правления Банк ИПБ (АО).  
С 01.11.2008 по 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). Курирует: управление инкассации, управление кассовых операций и денежного обращения, управление развития банковских платежей и технологий, секретариат.

**Михеева  
Татьяна Игоревна**  
заместитель  
Председателя Правления,  
член Правления

Окончила Московский государственный университет им. М. В. Ломоносова в 1994 году, квалификация — филолог, преподаватель русского языка и литературы. В 2012 году окончила Московский государственный университет им. М. В. Ломоносова по специальности «Национальная экономика», квалификация — экономист.  
С 01.07.2008 по 26.10.2010 — советник. Выполняемые обязанности: курирование департамента кредитования юридических и физических лиц, привлечение на обслуживание корпоративных и частных заемщиков, структурирование инвестиционных кредитных сделок и взаимодействие с подразделениями Банка в процессе организации сделок, поддержание эффективного взаимодействия с заемщиками.  
С 26.10.2010 по 09.07.2013 — Вице-президент Банк ИПБ (АО). 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). 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. По окончании очной аспирантуры МАМИ, 19.01.2005 защитил степень кандидата экономических наук.  
Подтвердил квалификацию специалиста финансового рынка по брокерской дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами 08.12.2006; квалификационный аттестат Серия АИ-001 № 000420 выдан Некоммерческой (саморегулируемой) организацией «Национальная ассоциация участников фондового рынка» (НАУФОР).  
С 01.04.2007 по 11.02.2015 — директор финансового департамента Банк ИПБ (АО).  
Выполняемые обязанности: руководство деятельностью финансового департамента, разработка, координация и контроль мероприятий по управлению ликвидностью баланса Банка; оптимизация структуры активов и пассивов; координация и контроль мероприятий по прогнозированию текущего финансового результата деятельности Банка; координация и контроль процедур подготовки бюджета, а также контроль исполнения бюджета Банка.  
С 11.02.2015 по настоящее время — заместитель Председателя Правления Банка ИПБ (АО). 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). Курирует: юридический департамент, управление залоговых операций.

## СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА (НА 01.01.2019)

**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 стратегическими 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 стратегическими 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: исполнение обязанностей единоличного исполнительного органа в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.  
С 10.06.2011 по 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.

**Ободовский  
Юрий Васильевич**  
член Совета директоров

Выпускник Одесского высшего артиллерийского командного ордена Ленина училища им. Фрунзе, которое окончил в 1991 году по специальности «Командная тактическая артиллерия», квалификация — инженер. В 1996 году окончил Всероссийский заочный финансово-экономический институт по специальности «Финансы и кредит», квалификация — экономист. В 2003 году окончил Одесский региональный институт государственного управления при Президенте Украины по специальности — «Государственное управление», квалификация — магистр государственного управления. В 2006 году окончил Финансовую академию при Правительстве РФ по специальности «Финансы и кредит», квалификация — экономист. Получил степень кандидата технических наук в Санкт-Петербургском государственном политехническом университете Петра Великого в 2005 году. В состав Совета директоров Банк ИПБ (АО) входит с 27.06.2007 по 25.06.2015, с 29.06.2016 по настоящее время.  
Ранее входил в состав Совета директоров:  
ОАО «Элтеза» — с 30.06.2014 по 17.02.2017;  
ЗАО «Форатек АТ» — с 06.05.2013 по 30.06.2015;  
ПАО «Бамстроймеханизация» — с 13.10.2014 по 30.06.2017.  
В отчетный период входил в состав Совета директоров:  
АО «Росжелдорпроект» — с 28.09.2012 по настоящее время;  
ПАО «Ленгипротранс» — с 10.10.2012 по настоящее время.  
Ранее занимал должность Генерального директора:  
ООО «Группа Компаний 1520» — с 04.04.2014 по 30.03.2015;  
ООО «НПГ 1520» — с 04.04.2014 по 30.03.2015.  
В отчетный период занимал должность Генерального директора:  
ООО «Алакса» — с 23.12.2015 по настоящее время.

**Крапивин  
Алексей Андреевич**  
член Совета директоров

В 2007 году окончил Финансовую академию при Правительстве РФ по специальности «Международные валютно-кредитные отношения», квалификация — экономист. Входит в состав Совета директоров Банк ИПБ (АО) с 29.06.2010 по 26.06.2015, с 23.12.2016 по настоящее время.

Ранее входил в состав Совета директоров:

ОАО «Трансэлектромонтаж» — с 28.06.2012 по 29.06.2015;

ОАО «Мценский литейный завод» — с 31.08.2012 по 30.06.2015;

Банк «Возрождение» (ПАО) — с 01.06.2015 по 27.11.2015;

ЗАО МФК «ГРАС» — с 06.02.2013 по 30.06.2016;

ЗАО «МПРК "ГРАС"» — с 07.02.2013 по 30.06.2016;

АО «Дальгипротранс» — с 21.02.2013 по 30.06.2015;

ОАО «МФС-1» — с 27.06.2014 по 30.06.2016;

ООО «ЕД АКТИВ» — с 20.12.2013 по 03.06.2014;

ООО «Транспроект-финанс» — с 01.07.2015 по 28.04.2017.

В отчетный период входил в состав Совета директоров:

АО «Росжелдорпроект» — с 28.09.2012 по настоящее время;

ПАО «Ленгипротранс» — с 10.10.2012 по настоящее время;

ПАО «Бамстроймеханизация» — с 13.10.2014 по настоящее время;

ООО «ОСК 1520» — с 30.08.2017 по настоящее время.

Ранее занимал должность Генерального директора:

ООО «Ортига-Групп» — с 29.09.2009 по 29.05.2015;

ООО «Дивити-Инвест» — с 13.10.2011 по 16.10.2014;

ООО «Бриз» — с 20.12.2012 по 14.05.2014;

ЗАО «Сухаревка» — с 20.12.2012 по 14.05.2014;

ООО «КИП "Старк"» — с 29.12.2012 по 20.12.2017;

ООО «НПГ 1520» — с 05.10.2016 по 28.02.2018.

В отчетный период занимал должность Генерального директора:

ООО «Гирасол» — с 01.07.2015 по настоящее время;

ООО «Группа компаний 1520» — с 02.07.2016 по настоящее время;

ООО «Менкар» — с 23.05.2018 по настоящее время.

## ПРИНЦИПЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ В ОБЛАСТИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ, СОБЛЮДАЕМЫЕ БАНКОМ

- › Банк обеспечивает равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении Банком. Равные условия созданы для всех акционеров — владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных акционеров и иностранных акционеров.
- › Акционерам предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в распределении прибыли Банка посредством получения дивидендов.
- › Действующая в Банке модель корпоративного управления обеспечивает разграничение полномочий и ответственности органов управления и контроля.
- › Банк привлекает независимых внешних аудиторов для оценки достоверности финансовой отчетности и существенных фактов, влияющих на финансовое положение.
- › Совет директоров Банка определяет основные стратегические ориентиры деятельности на долгосрочную перспективу, ключевые показатели деятельности Банка, осуществляет стратегическое управление Банком, определяет основные принципы и подходы к организации в Банке системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов, определяет политику Банка по вознаграждению членов Совета директоров и исполнительных органов, а также реализует иные ключевые функции. Совет директоров является эффективным и профессиональным органом управления Банка, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам Банка и его акционеров.
- › Совет директоров обеспечивает проведение оценки качества работы Совета директоров, его комитетов и членов Совета директоров.
- › Система вознаграждения исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка предусматривает зависимость вознаграждения от результата работы Банка и их личного вклада в достижение этого результата.

- › Система внутреннего контроля и управления рисками поддерживает принятие управленческих решений с учетом разумной уверенности в достижении поставленных перед Банком целей. Внутренний аудит проводится с целью гарантировать систематическую независимую оценку надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, а также практик корпоративного управления.
- › Банк стремится быть прозрачным для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц; своевременно раскрывать полную, актуальную и достоверную информацию о своей деятельности с тем, чтобы его акционеры и инвесторы имели возможность принимать обоснованные решения. Информация и документы по запросам акционеров предоставляются в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.
- › Действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние Банка и, соответственно, на положение акционеров (существенные корпоративные действия), осуществляются на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон.
- › Порядок совершения в Банке существенных корпоративных действий позволяет акционерам своевременно получать полную информацию о таких действиях. Акционеры, таким образом, имеют возможность влиять на совершение таких действий, что гарантирует соблюдение и адекватный уровень защиты их прав.
- › Раскрытие информации осуществлялось Банком в соответствии с требованиями законодательства.

# СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

## **СИСТЕМЫ ОРГАНИЗАЦИИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ БАНКА ПОЗВОЛЯЮТ СВОЕВРЕМЕННО РЕАГИРОВАТЬ НА ИЗМЕНЕНИЯ ВНЕШНЕЙ И ВНУТРЕННЕЙ СРЕДЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ БАНКА И ОПРЕДЕЛЯТЬ ПРИЕМЛЕМЫЙ УРОВЕНЬ БАНКОВСКИХ РИСКОВ.**

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

- › Органы управления — Общее собрание акционеров, Совет директоров Банка, Правление и Председатель Правления.
- › Главный бухгалтер (его заместители).

- › Ревизионная комиссия.
- › Директор (его заместители) филиала и главный бухгалтер (его заместители) филиала.
- › Подразделения и сотрудники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка, включая:
  - Службу внутреннего аудита;
  - Службу внутреннего контроля (комплаенс-служба);
  - Управление финансового мониторинга;
  - Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;
  - Структурное подразделение по управлению рисками;
  - Иные структурные подразделения и/или иных ответственных сотрудников Банка.

В целях усовершенствования процедур внутреннего контроля и приведения организационной структуры Банка в соответствие требованиям Федерального закона

«О банках и банковской деятельности» и положения Банка России № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» в Банке действует Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба), основными функциями которой являются:

- выявление риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и/или иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее — регуляторный риск);
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- выявление конфликта интересов в деятельности Банка и его работников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- противодействие неправомерному использованию инсайдерской информации, манипулированию рынком.

## СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

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

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

Среди основных задач Службы внутреннего аудита — обеспечение выполнения Банком и его служащими требований нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов Банка.

## АУДИТОРСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ

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

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

В 2018 году аудиторской организацией Банк ИПБ (АО) являлось ООО «Коллегия Налоговых Консультантов».

# ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

# ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

ООО «Коллегия Налоговых Консультантов»  
«1» января 2019 года  
Москва

# БАНКОВСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

## БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 2018 год

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	6.1.1	1 426 909	1 254 881
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1.1.1	2 027 279	1 311 217
2.1	Обязательные резервы	6.1.1.2	244 064	311 916
3	Средства в кредитных организациях	6.1.1.3	1 505 913	3 762 601
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1.2	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	6.1.6	24 242 113	30 642 214
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.1.3	7 923 157	2 729 308

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6.1.7	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		70 222	33 691
9	Отложенный налоговый актив		92 575	108 678
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.1.14	729 632	860 465
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		3 513	3 953
12	Прочие активы	6.1.18	314 596	342 216
<b>13</b>	<b>Всего активов</b>		<b>38 335 909</b>	<b>41 049 224</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	6.1.19	3 543 426	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.1.20	29 123 587	34 688 230
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		17 925 650	20 252 838
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	6.1.22	931 354	2 018 486
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	143 043
20	Отложенные налоговые обязательства		92 575	115 876
21	Прочие обязательства	6.1.24	372 592	392 790
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		378 987	342 101
<b>23</b>	<b>Всего обязательств</b>		<b>34 442 521</b>	<b>37 700 526</b>

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	6.1.27	1 133 338	1 133 338
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		56 667	56 667
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-8 712	21 615
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		423 699	486 573
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		499 950	499 950
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1 150 559	141 946
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		637 887	1 008 609
<b>35</b>	<b>Всего источников собственных средств</b>		<b>3 893 388</b>	<b>3 348 698</b>
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		13 667 730	15 163 656
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 376 552	700 082
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

# ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма) за 2018 год

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

## РАЗДЕЛ 1. ПРИБЫЛИ И УБЫТКИ

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.2.1	4 124 649	4 348 599
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		352 390	729 867
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		3 239 937	3 345 500
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		532 322	273 232
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2.2	1 732 118	2 159 556
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		27 953	117
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1 631 781	2 075 114
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		72 384	84 325
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		2 392 531	2 189 043
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.2.5	-699 341	-310 122
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-17 090	-10 943
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 693 190	1 878 921
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2.6	575	-20 647

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	6.2.7	55 348	189 932
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-22	161
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.2.8	-47 706	-33 679
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		138 040	258 682
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		13 931	28 780
14	Комиссионные доходы	6.2.3	505 052	523 769
15	Комиссионные расходы	6.2.4	182 554	237 145
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-37 033	-61 934
19	Прочие операционные доходы		130 225	169 503
<b>20</b>	<b>Чистые доходы (расходы)</b>		<b>2 269 046</b>	<b>2 696 343</b>
<b>21</b>	<b>Операционные расходы</b>		<b>1 398 686</b>	<b>1 389 297</b>
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		870 360	1 307 046
23	Возмещение (расход) по налогам	6.2.9	232 473	298 437
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		637 887	1 008 609
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
<b>26</b>	<b>Прибыль (убыток) за отчетный период</b>		<b>637 887</b>	<b>1 008 609</b>

## РАЗДЕЛ 2. ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
<b>1</b>	<b>Прибыль (убыток) за отчетный период</b>		<b>637 887</b>	<b>1 008 609</b>
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		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 переквалифицированы в прибыль или убыток		-16 154	-131
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	6.2.11	16 154	131
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-35 731	-221 161
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-35 731	-221 161
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		-7 147	-44 233
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-28 584	-176 928
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-12 430	-176 797
<b>10</b>	<b>Финансовый результат за отчетный период</b>		<b>625 457</b>	<b>831 812</b>

#### РАЗДЕЛ 4. ИНФОРМАЦИЯ О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату 01.01.2019	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.10.2018	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.07.2018	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.04.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		3 290 849.0	2 817 947.0	2 819 535.0	2 838 552.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		39 672 946.0	42 126 336.0	39 233 272.0	40 691 292.0
3	Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент		8.3	6.7	7.2	6.8

#### РАЗДЕЛ 5. ОСНОВНЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ИНСТРУМЕНТОВ КАПИТАЛА

N п.п./ Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимое право	Регулятивные условия			Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Банк ИПБ (АО)	10300600B004	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	1 133 338	1 133 338 тыс. российских рублей
2	Банк ИПБ (АО)	40100600B	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	субординированный облигационный заем	150 000	500 000 тыс. российских рублей
3	ООО «КЕС-Проект»	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	субординированный облигационный заем	461 267	461 267 тыс. российских рублей
4	ООО «Гирасол»	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит, заем)	461 267	461 267 тыс. российских рублей
5	ООО «ХК АМАРАНТ»	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит, заем)	412 384	412 384 тыс. российских рублей
6	ООО «Алакса»	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит, заем)	244 200	244 200 тыс. российских рублей
7	ФЕЛТБУРГ ДАЙРЕКТ ЛИМИТЕД	не применимо	196 (РЕСПУБЛИКА КИПР)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит, заем)	48 883	48 883 тыс. российских рублей

## РАЗДЕЛ 5. ПРОДОЛЖЕНИЕ

N п.п./ Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия							Проценты/дивиденды/купонный доход				
	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий инструмента прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту 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 применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет
2	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	27.06.2012	срочный	22.06.2022	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	11.00	не применимо	выплата осуществляется обязательно	нет
3	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	24.12.2014	срочный	09.12.2024	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	12.50	не применимо	выплата осуществляется обязательно	нет
4	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	24.12.2014	срочный	09.12.2024	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	12.50	не применимо	выплата осуществляется обязательно	нет
5	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	24.12.2014	срочный	09.12.2024	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	12.50	не применимо	выплата осуществляется обязательно	нет
6	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	24.12.2014	срочный	09.12.2024	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	12.50	не применимо	выплата осуществляется обязательно	нет
7	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	24.12.2014	срочный	09.12.2024	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	12.50	не применимо	выплата осуществляется обязательно	нет

## РАЗДЕЛ 5. ПРОДОЛЖЕНИЕ

№ п.п./ Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход											
	Характер вы- плат	Конвертируе- мость инстру- мента	Условия, при на- ступлении кото- рых осуществ- ляется конвертация инструмента	Полная либо частичная кон- вертация	Ставка конвер- тации	Обязательность конвертации	Уровень капи- тала, в инстру- мент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фир- менное наимено- вание инструмента, в который конверти- руется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при наступлении ко- торых осуществ- ляется списа- ние инструмента	Полное или частичное спи- сание	Постоянное или временное спи- сание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	некумуля- тивный	неконвер- тируемый	не приме- нимо	не приме- нимо	не приме- нимо	не приме- нимо	не приме- нимо	не применимо	не приме- нимо	не приме- нимо	не приме- нимо	не приме- нимо
2	некумуля- тивный	неконвер- тируемый	не приме- нимо	не приме- нимо	не приме- нимо	не приме- нимо	не приме- нимо	не применимо	не приме- нимо	не приме- нимо	не приме- нимо	не приме- нимо
3	некумуля- тивный	неконвер- тируемый	не приме- нимо	не приме- нимо	не приме- нимо	не приме- нимо	не приме- нимо	не применимо	не приме- нимо	не приме- нимо	не приме- нимо	не приме- нимо
4	некумуля- тивный	неконвер- тируемый	не приме- нимо	не приме- нимо	не приме- нимо	не приме- нимо	не приме- нимо	не применимо	не приме- нимо	не приме- нимо	не приме- нимо	не приме- нимо
5	некумуля- тивный	неконвер- тируемый	не приме- нимо	не приме- нимо	не приме- нимо	не приме- нимо	не приме- нимо	не применимо	не приме- нимо	не приме- нимо	не приме- нимо	не приме- нимо
6	некумуля- тивный	неконвер- тируемый	не приме- нимо	не приме- нимо	не приме- нимо	не приме- нимо	не приме- нимо	не применимо	не приме- нимо	не приме- нимо	не приме- нимо	не приме- нимо
7	некумуля- тивный	неконвер- тируемый	не приме- нимо	не приме- нимо	не приме- нимо	не приме- нимо	не приме- нимо	не применимо	не приме- нимо	не приме- нимо	не приме- нимо	не приме- нимо

## РАЗДЕЛ 5. ПРОДОЛЖЕНИЕ

№ п.п./Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
	34	35	36	37
1	не применимо	не применимо	да	не применимо
2	не применимо	не применимо	да	не применимо
3	не применимо	не применимо	да	не применимо
4	не применимо	не применимо	да	не применимо
5	не применимо	не применимо	да	не применимо
6	не применимо	не применимо	да	не применимо
7	не применимо	не применимо	да	не применимо

## РАЗДЕЛ «СПРАВОЧНО». ИНФОРМАЦИЯ О ДВИЖЕНИИ РЕЗЕРВА НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ, ССУДНОЙ И ПРИРАВНЕННОЙ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

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

# ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2019

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

## ИНФОРМАЦИЯ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года
1	2	3	4	5

### 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):		2 106 847.0000	1 667 670.0000
2.1	прошлых лет		1 150 559.0000	140 674.0000
2.2	отчетного года		956 288.0000	1 526 996.0000
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)		3 296 852.0000	2 857 675.0000

### Показатели, уменьшающие источники базового капитала

7	Корректировка торгового портфеля		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		24 909.0000	15 298.0000
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 (долями)		0.0000	0.0000
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
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	3 825.0000

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		24 909.0000	19 123.0000
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		3 271 943.0000	2 838 552.0000

#### 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
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	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	3 825.0000
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала (сумма строк с 37 по 42)		0.0000	3 825.0000
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		3 271 943.0000	2 838 552.0000

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года
<b>Источники дополнительного капитала</b>				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		2 223 364.0000	2 494 603.0000
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		140 000.0000	225 000.0000
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
50	Резервы на возможные потери		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		2 363 364.0000	2 719 603.0000
<b>Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала</b>				
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 финансовых организаций		0.0000	0.0000
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	0.0000
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		2 363 364.0000	2 719 603.0000
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		5 635 307.0000	5 558 155.0000

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		32 188 576.0000	33 130 835.0000
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		32 188 576.0000	33 130 835.0000
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		32 704 850.0000	33 727 880.0000

**Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент**

61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		10.1650	8.5680
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		10.1650	8.5680
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		17.2310	16.4790
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.8750	1.2500
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.8750	1.2500
66	антициклическая надбавка		0.0000	0.0000
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		4.1650	2.5680

**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 финансовых организаций		0.0000	0.0000
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала внутренних моделей		0.0000	0.0000

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года
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 включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала**

76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется 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 стандартизованного 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

**Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)**

80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000



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)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
6.2	эмиссионный доход		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
7.1	приобретения		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
7.2	выбытия		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-800 000.0000	-800 000.0000
9.1	по обыкновенным акциям		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-800 000.0000	-800 000.0000
9.2	по привилегированным акциям		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
11	Прочие движения		0.0000	0.0000	0.0000	-2.0000	-656.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	1.0000	-657.0000
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		1 133 338.0000	0.0000	0.0000	21 615.0000	486 573.0000	0.0000	0.0000	56 667.0000	499 950.0000	1 150 555.0000	3 348 698.0000



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)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21.1	по обыкновенным акциям		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21.2	по привилегированным акциям		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
23	Прочие движения		0.0000	0.0000	0.0000	-1 743.0000	-79 028.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	4.0000	-80 767.0000
24	Данные за отчетный период		1 133 338.0000	0.0000	0.0000	-8 712.0000	423 699.0000	0.0000	0.0000	56 667.0000	499 950.0000	1 788 446.0000	3 893 388.0000

# ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма) на 01.01.2019 года

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная/Годовая, тыс. руб.

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году
1	2	3	4	5
<b>1</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	6.4	1 127 911	925 741
1.1.1	проценты полученные		4 129 207	4 197 453
1.1.2	проценты уплаченные		-1 782 939	-2 232 881
1.1.3	комиссии полученные		505 052	523 769
1.1.4	комиссии уплаченные		-182 554	-237 145
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		68 540	118 473
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-22	15 465
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-47 706	-33 679
1.1.8	прочие операционные доходы		144 156	198 187
1.1.9	операционные расходы		-1 361 414	-1 355 177
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-344 409	-268 724
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		2 431 222	-2 734 231
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		67 852	-34 303

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		6 840 261	-2 514 564
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		15 023	46 293
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		3 552 653	-29 160
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-6 926 158	-1 267 662
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-1 108 466	1 089 461
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-9 943	-24 296
<b>1.3</b>	<b>Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)</b>		<b>3 559 133</b>	<b>-1 808 490</b>
<b>2</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-19 623 537	-4 852 966
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		14 484 576	5 444 473
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-17 294 947	-306 629 390
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		17 294 947	306 614 086
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		13 234	-20 229
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		4	2 777
2.7	Дивиденды полученные		0	0
<b>2.8</b>	<b>Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)</b>		<b>-5 125 723</b>	<b>558 751</b>

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году
<b>3</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-7 158	-792 608
<b>3.5</b>	<b>Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)</b>		<b>-7 158</b>	<b>-792 608</b>
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		272 742	420 481
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-1 301 006	-1 621 866
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		6 016 783	7 638 649
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		4 715 777	6 016 783

# СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.01.2019 года

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

## РАЗДЕЛ 1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

Но- мер стро- ки	Наименование показателя	Но- мер пояс- нения	Норма- тивное зна- чение, про- цент	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	3	4	5			6		
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	10.2			8.6		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	10.2			8.6		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	17.2			16.5		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)			0.0			0.0		
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)		3.0	8.3			6.8		
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	159.9			85.9		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	202.4			208.8		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	13.3			13.1		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)			макси- мальное значение	количе- ство нару- шений	длитель- ность	макси- мальное значение	количе- ство нару- шений	длитель- ность
			25.0	19.7			21.8		

10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)	800.0				292.2				288.4
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0				0.0				0.0
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0				0.1				0.6
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	25.0				0.0				0.0
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0.0				0.0				0.0
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	0.0				0.0				0.0
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам — участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0.0				0.0				0.0
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов — участников расчетов (Н16.1)	0.0				0.0				0.0
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0.0				0.0				0.0
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		макси- мальное значение	количе- ство нару- шений	длитель- ность		макси- мальное значение	количе- ство нару- шений	длитель- ность	
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20.0	макси- мальное значение	количе- ство нару- шений	длитель- ность		макси- мальное значение	количе- ство нару- шений	длитель- ность	
			2.5				13.9			

## РАЗДЕЛ 2. ИНФОРМАЦИЯ О РАСЧЕТЕ ПОКАЗАТЕЛЯ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		38 335 912
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		219 021
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1 888 764
7	Прочие поправки		786 419
<b>8</b>	<b>Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого</b>		<b>39 438 257</b>

## РАЗДЕЛ 2.2 ТАБЛИЦА РАСЧЕТА ПОКАЗАТЕЛЯ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
<b>Риск по балансовым активам</b>			
1	Величина балансовых активов, всего		29 811 579.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		24 909.00
<b>3</b>	<b>Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого</b>		<b>29 786 670.00</b>
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
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
<b>11</b>	<b>Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого</b>		<b>0.00</b>
<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		7 779 634.00
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		219 021.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
<b>16</b>	<b>Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого</b>		<b>7 998 655.00</b>

Номер п/п	Наименование показателя	Номер по- яснения	Сумма, тыс. руб.
<b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)</b>			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		6 991 818.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		5 103 054.00
<b>19</b>	<b>Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого</b>		<b>1 888 764.00</b>
<b>Капитал риска</b>			
20	Основной капитал		3 290 849.00
<b>21</b>	<b>Величина балансовых активов и небалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего</b>		<b>39 674 089.00</b>
<b>Показатель финансового рычага</b>			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		8.29

# ПРИЛОЖЕНИЯ

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

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

В 2018 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.

Банк заключил 5 сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность и которые требуют одобрения Советом директоров Банка, на сумму 995 000 000 рублей.

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

Члены Совета директоров и Правления	Доля принадлежащих обыкновенных акций, %
Соболев Николай Александрович	0
Дубинкина Галина Ивановна	0,0138
Ободовский Юрий Васильевич	12,5705
Крапивин Алексей Андреевич	28,6727
Яковлев Дмитрий Александрович	0
Савиных Михаил Юрьевич	0
Михеева Татьяна Игоревна	0
Пронин Сергей Игоревич	0
Корчагин Олег Станиславович	0

В 2018 году члены Совета директоров и Правления не совершали сделок по приобретению и отчуждению акций Банка.

# СВЕДЕНИЯ О ВЫПЛАТАХ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ) ОСНОВНОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

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

- › краткосрочные вознаграждения (раскрываются суммы, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты: оплата труда за отчетный период, включая премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде, оплата лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг и другие платежи в пользу основного управленческого персонала);
- › долгосрочные вознаграждения (раскрываются суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты: вознаграждения по окончании трудовой деятельности, в том числе выплаты пенсий и другие социальные гарантии, вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе, а также иные долгосрочные вознаграждения).

Вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления) Совету директоров за текущий финансовый год (2018 год) не осуществлялись.

Размер вознаграждений (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления), выплаченных членам Правления: сумма выплат за текущий финансовый год (2018 год) составила 27 223 тыс. руб., в том числе:

Заработная плата, тыс. руб.	27 223
Премии/бонусы	0,00

# ПОКАЗАТЕЛИ ЭКОЛОГИЧЕСКОЙ ЭФФЕКТИВНОСТИ БАНКА

Ниже приводится информация об объеме использованных Интерпрогрессбанком в 2016–2018 гг. видов энергетических ресурсов в натуральном и денежном выражении:

2018 г.			2017 г.			2016 г.		
Энергоресурсы	Кол-во	Стоимость, тыс. руб.	Энергоресурсы	Кол-во	Стоимость, тыс. руб.	Энергоресурсы	Кол-во	Стоимость, тыс. руб.
Электрическая энергия, кВт•ч	455	2519	Электрическая энергия, кВт•ч	433	2291	Электрическая энергия, кВт•ч	501,5	2271
Тепловая энергия, Гкал	526	1073	Тепловая энергия, Гкал	468	857	Тепловая энергия, Гкал	472,2	936,5
Вода, куб. м	1907	158	Вода, куб. м	1800	140	Вода, куб. м	2052	128
Топливо, т (бензин, дизельное)	90	3356	Топливо, т (бензин, дизельное)	68	2792	Топливо, т (бензин, дизельное)	101	3978

# ЛИЦЕНЗИИ И РАЗРЕШЕНИЯ

Лицензия на осуществление банковских операций физических и юридических лиц со средствами в рублях и иностранной валюте № 600 от 18.09.2015 г. Первичная дата регистрации Банком России — 26.10.1990 г.

Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление:

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

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

Участник системы обязательного страхования вкладов: свидетельство № 700 от 24.02.2005 г.

Членство в профессиональных ассоциациях и организациях:

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

# РЕКВИЗИТЫ БАНКА

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
<b>Доллары США</b>			
ПАО «СБЕРБАНК»	30109840400000001221	USD	SABRRUMM
АО «АЛЬФА-БАНК»	30109840700000000315	USD	ALFARUMM
<b>Евро</b>			
ПАО «СБЕРБАНК»	30109978000000001221	EUR	SABRRUMM
АО «АЛЬФА-БАНК»	30109978000000000071	EUR	ALFARUMM
<b>Фунты стерлингов Соединенного Королевства</b>			
АО «АЛЬФА-БАНК»	30109826000000000039	GBP	ALFARUMM
<b>Швейцарские франки</b>			
АО «АЛЬФА-БАНК»	30109756700000000027	CHF	ALFARUMM
<b>Китайские юани</b>			
АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА»	30109156200000000168	CNY	BKCHRUMM

# СПРАВОЧНО- КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Полное наименование:  
«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество).  
Сокращенное наименование:  
Банк ИПБ (АО).  
Адрес: 115201, г. Москва,  
Старокаширское ш., д. 2, корп. 1, стр. 1

Регион регистрации: г. Москва  
Телефон: +7 495 411-00-00  
Факс: +7 499 613-92-09  
Электронная почта: [info@ipb.ru](mailto:info@ipb.ru)  
Интернет-сайт: [www.ipb.ru](http://www.ipb.ru)

## РЕГИОНАЛЬНАЯ СЕТЬ БАНКА

Банк представлен в Московском регионе и Ленинградской области. Головной офис Банка расположен в Москве, филиал — в Санкт-Петербурге. На 31.12.2018 г. региональная сеть Банка включала 12 дополнительных офисов и 5 операционных касс вне кассового узла.

## ГОЛОВНОЙ ОФИС БАНКА В МОСКВЕ:

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

## ФИЛИАЛ БАНКА В САНКТ-ПЕТЕРБУРГЕ:

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

## ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОФИСЫ:

«Гамма»	Адрес: 105613, г. Москва, Измайловское ш., д. 71, корп. 4Г-Д. Телефон: +7 495 411-00-00
«Измайловский»	Адрес: 105187, г. Москва, Измайловское ш., д. 71, корп. А. Телефон: +7 495 411-00-00 (доб. 3020)
«Ленинградский»	Адрес: 125284, г. Москва, Ленинградский пр-т, д. 33А. Телефон: +7 495 411-00-00 (доб. 3160)
«Марьино»	Адрес: 109652, г. Москва, ул. Новомарьинская, д. 12/12, корп. 1. Телефон: +7 495 411-00-00 (доб. 3100)
«Салют»	Адрес: 119571, г. Москва, Ленинский пр-т, д. 158. Телефон: +7 495 411-00-00 (доб. 3180)
«Сириус Парк»	Адрес: 115230, г. Москва, Каширское ш., д. 3, корп. 2, стр. 9. Телефон: +7 495 411-00-00 (доб. 3140)
«Университетский»	Адрес: 119311, г. Москва, Ломоносовский пр-т, д. 23. Телефон: +7 495 411-00-00 (доб. 3260)
«Центральный»	Адрес: 129090, г. Москва, Мира пр-т, д. 24, стр. 1. Телефон: +7 495 411-00-00 (доб. 7151)
«Лобня»	Адрес: 141730, Московская обл., г. Лобня, ул. Ленина, д. 16, пом. 1. Телефон: +7 495 411-00-00 (доб. 3351)
«Московский» (филиала в Санкт-Петербурге)	Адрес: 196105, г. Санкт-Петербург, Московский пр-т, д. 143, лит. А. Телефон: +7 812 382-11-22 (доб. 3650)

У Банка отсутствуют структурные подразделения, расположенные за рубежом.

## Операционные кассы вне кассового узла

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