



.uтб банк основан
в 1973 году

годовой отчет

День за днем

ДОСТИГАЯ ЛУЧШЕГО

2016

ОБРАЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА БАНКА

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

Мы рады представить вам отчет о результатах, достигнутых Интерпрогрессбанком в 2016 году. В очень непростых условиях наш Банк сумел вновь подтвердить репутацию надежного партнера, готового содействовать клиентам и акционерам в достижении их стратегических целей. Финансовые и операционные результаты, полученные по итогам прошедшего года, свидетельствуют о том, что у Банка есть немалый задел прочности, надежные партнеры и клиенты, серьезные конкурентные преимущества и продуманная стратегия развития, на которую мы можем опираться в будущем.

Прошедший 2016 год был насыщен важными событиями и для мира в целом, и для нашей страны. Мировые рынки отвечали ростом волатильности на воздействие различных политических и экономических факторов. В России мы наблюдали продолжение рецессии, падение реальных доходов компаний и граждан, дальнейшее сокращение инвестиционной активности, истощение государственных резервов. В отношении ряда российских компаний и банков продолжают действовать международные санкции. Существенное влияние на банковский сектор оказывали действия Банка России, который продолжал расчищать кредитно-финансовый сектор, вытесняя недобросовестных игроков.

С другой стороны, в 2016 году был зафиксирован рекордно низкий уровень инфляции за всю новейшую историю российской экономики (5,4 %), Банк России приступил к снижению процентных ставок, а национальная валюта существенно укреп-

пилась. Эти явления — в целом, несомненно, позитивные — способствовали снижению средней по рынку рентабельности активных банковских операций.

Но несмотря на то, что внешняя среда становилась все более сложной и все менее предсказуемой, мы были обязаны гарантировать нашим клиентам неизменно высококачественное обслуживание, а нашим акционерам — достойное вознаграждение по итогам года.

Сегодня мы можем сказать, что цели, поставленные перед менеджментом Банка на 2016 год, достигнуты. Банк удержал свои позиции на рынке и продолжил развитие.

По итогам года Интерпрогрессбанк получил чистую прибыль в размере 602,2 млн руб., что на 37 % больше, чем за предшествующий год, и значительно выше планового значения. Собственный капитал Банка составил 5,6 млрд руб., при этом Банк имеет значительный запас достаточности собственных средств для покрытия возможных банковских рисков и исполнения обязательных нормативов. Учитывая эти показатели, в 2016 году мы приняли решение о выплате дивидендов по результатам работы Банка за 2015 год и из ранее нераспределенной прибыли. В общей сложности Банк выплатил акционерам 1 188 млн руб.

Чистая ссудная задолженность Банка увеличилась на 7,3 % до 28,7 млрд руб. Банк достиг запланированного прироста клиентской базы, сохранив при этом высокое качество кредитного портфеля. Наши основные заемщики — это по-прежнему предприятия реального сектора экономики и высоконадежные кредитные организации; на долю заемщиков первого и второго класса приходится более 80 % от общей суммы установленных кредитных лимитов. Рост доли активных клиентов и невысокая (в сравнении со средней по рынку) доля необслуживаемых кредитов — 3,8 % от общего кредитного портфеля — подтверждают качество клиентской базы Банка.

Банк предлагает клиентам расширенную линейку кредитных продуктов, использует взвешенную систему оценки рисков и придерживается консервативного подхода к отбору заемщиков. В целом это дает нам возможность формировать устойчивый и хорошо диверсифицированный кредитный портфель. Совокупный чистый объем кредитов, предоставленных юридическим лицам (включая предприятия малого и среднего бизнеса), а также физическим лицам, по состоянию на 01.01.2017 г. составил 19,8 млрд руб.

Вместе с тем, Интерпрогрессбанк продолжал развивать сотрудничество с компаниями, представляющими для него стратегический интерес, и сфокусировался на развитии важнейших компетенций и конкурентных преимуществ, в числе которых универсальность, гибкость, индивидуальный подход к клиентам.

Предпринятые в течение года меры обеспечили рост эффективности структурных подразделений Банка и позволили сформировать новые надежные источники доходов. В качестве примеров можно назвать подключение Банка к Национальной системе платежных карт «Мир», которая в перспективе будет обслуживать большинство сотрудников компаний с государственным участием и бюджетных учреждений, а также развитие направления залогового кредитования (ипотеки) и расширение кросс-продаж.

19,8 млрд руб.
совокупный
чистый объем
кредитов

602,2 млн руб.
чистая
прибыль

Чтобы судить о верности выбранной менеджментом стратегии, необходимо принимать во внимание не только итоги 2016 года, но и общие тенденции развития Банка. А они таковы: за последние пять лет наш Банк нарастил капитал более чем в 3,5 раза, чистые активы — в 2,5 раза. За это время мы добились роста чистой прибыли в 5,6 раз. За пять лет Интерпрогрессбанк вошел в сотню крупнейших в России банков по объему чистой прибыли, по размеру совокупного кредитного портфеля, по объемам кредитования юридических лиц, по объему привлеченных средств юридических и физических лиц.

Прошедший 2016 год, несмотря на все сложности, был успешным для Интерпрогрессбанка. Возможно, с него начнется отсчет нового периода восстановления отечественной экономики, в котором, мы уверены, Интерпрогрессбанк продолжит успешное развитие, потому что у нас есть для этого все необходимое: надежные клиенты и партнеры, опытная команда сотрудников и руководителей, доверие акционеров.

С благодарностью за ваш вклад в развитие Интерпрогрессбанка,

Дмитрий Александрович Яковлев
Председатель
Правления



Галина Ивановна Дубинкина
Президент



В финансах, как и в гольфе: на пути к успеху главное – точно просчитанная

СТРАТЕГИЯ



Мировой рекорд в гольфе установлен в 1995 году, мяч попал в лунку с расстояния

453 м

Мир уступает дорогу тому, кто знает, куда идет.

Ральф Уолдо Эмерсон

Гольф требует высочайшей концентрации внимания, изрядной работы воображения, интеллекта, грамотного стратегического и тактического мышления. Принципы многогранного анализа работают в финансах аналогично, так, например, В. Д. Ганн – легендарный математик и трейдер, ввел понятие «Закон вибрации», суть которого в том, что все процессы Вселенной едины и работа на финансовых рынках прямо связана с фундаментальными процессами в мире.

Стратегии Ганна были настолько точны, что позволили в течение 25 дней совершить 286 сделок, из них прибыльными оказались 264.

О БАНКЕ

41,3 млрд руб.
чистые активы*
-4,3%

602,2 млн руб.
чистая прибыль**
+37,7%

5,6 млрд руб.
собственный капитал*
-0,5%

37,0 млрд руб.
привлеченные средства***
+2,8%

ИНТЕРПРОГРЕССБАНК (БАНК ИПБ (АО)) — УНИВЕРСАЛЬНЫЙ КРЕДИТНО-ФИНАНСОВЫЙ ИНСТИТУТ, ПРЕДЛАГАЮЩИЙ ШИРОКИЙ СПЕКТР ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ И ПРОДУКТОВ ВЫСОКОГО КАЧЕСТВА ФИЗИЧЕСКИМ И ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ.

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.

В корпоративном сегменте основными клиентами Банка являются предприятия реального сектора экономики с безупречной кредитной историей и финансовой дисциплиной, в том числе финансируемые из государственного бюджета. Среди клиентов Банка — представители разных отраслей экономики: торговли и транспорта, металлургии, химической и строительной индустрии, телекоммуникационные компании. География присутствия Банка охватывает Москву и Московскую область, Санкт-Петербург и Ленинградскую область.

Интерпрогрессбанк был основан в марте 1973 года как отделение Госбанка СССР в Москве и, поскольку в стране с тех пор прошла не одна реформа кредитной системы, несколько раз менял организационную структуру. В 1990 году Банк (в то время Красногвардейское отделение Жилсоцбанка СССР) был преобразован в Коммерческий банк экономического и социального развития Интерпрогрессбанк и получил лицензию на проведение банковских операций физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте № 600.

Интерпрогрессбанк продолжает развиваться, сохраняя репутацию устойчивой и надежной кредитно-финансовой организации, сочетая лучшие традиции российской банковской системы и современные управленческие подходы, предлагая клиентам оптимальные стандарты обслуживания и гибкую тарифную политику, индивидуальный подход и продукты, созданные на базе новых информационных технологий.

* По состоянию на 01.01.2017 г.

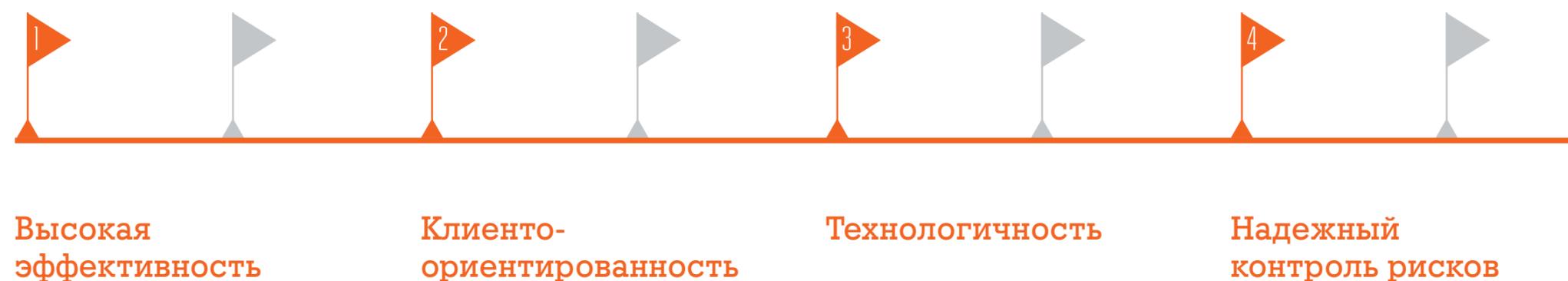
** По итогам за 2016 год после уплаты налога на прибыль.

*** Привлеченные средства от юридических и физических лиц с учетом выпущенных долговых обязательств по состоянию на 01.01.2017 г.

КОНКУРЕНТНЫЕ ПРЕИМУЩЕСТВА



БАЗОВЫЕ ПРИНЦИПЫ, УТВЕРЖДЕННЫЕ В СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ БАНКА



ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ

Интерпрогрессбанк (Акционерное общество) является юридическим лицом и действует на основании Устава и законодательства Российской Федерации.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка от 25.06.2015 г. (Протокол № 1-2015) наименования Банка были изменены: полное фирменное наименование Банка на русском языке — «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество), сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке – Банк ИПБ (АО). Ранее действовавший Устав

акционерного банка Интерпрогрессбанк как закрытого акционерного общества был утвержден Общим собранием акционеров 05.08.2002 г. В соответствии с установленным порядком, 07.08.2015 г. Центральный банк России зарегистрировал новый Устав Интерпрогрессбанка как акционерного общества.

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

Председатель Совета директоров	Соболев Николай Александрович
Члены Совета директоров	Крапивин Алексей Андреевич
	Маркелов Валерий Анатольевич
	Ободовский Юрий Васильевич
	Ушерович Борис Ефимович

ПРАВЛЕНИЕ БАНКА

Председатель Правления	Яковлев Дмитрий Александрович
Первый заместитель Председателя Правления	Савиных Михаил Юрьевич
Заместитель Председателя Правления	Михеева Татьяна Игоревна
Заместитель Председателя Правления	Пронин Сергей Игоревич
Директор юридического департамента	Корчагин Олег Станиславович

СИТУАЦИЯ В ОТРАСЛИ И ПОЗИЦИИ БАНКА

ЗА 2016 ГОД БАНКОВСКИЙ СЕКТОР РОССИИ ЧАСТИЧНО ПРЕОДОЛЕЛ КРИЗИС ПРЕДЫДУЩИХ ЛЕТ, ХОТЯ О ПОЛНОМ ЕГО ВОССТАНОВЛЕНИИ ГОВОРИТЬ ПОКА РАНО.

Низкая экономическая активность предприятий и снижение реальных доходов населения на протяжении почти всего 2016 года оказывали негативное влияние на кредитно-финансовые организации.

Макроэкономическую среду в значительной мере определяли внешние факторы. Падение цен на нефть на международных рынках в начале 2016 года по масштабу было сопоставимо с первым «нефтяным шоком» на рубеже 2014/2015 годов; цены на ряд других сырьевых товаров, экспортируемых из России, снизились до минимальных за последние 5—7 лет уровней. Возможности привлечения средств из внешних источников для российских заемщиков были ограничены в связи с международными финансовыми санкциями. Дополнительным дестабилизирующим фактором стала конъюнктура мировых финансовых рынков, крайне неустойчивая на протяжении всего 2016 года.

Признаки адаптации российской экономики к изменившимся внешним условиям лишь наметились к концу года, и статистика финансового сектора их не отразила. По данным Центрального Банка России* объем кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных банками нефинансовым организациям-резидентам, уменьшался почти непрерывно на протяжении всего отчетного года. По итогам года сократились объемы депозитов юридических лиц и, хоть и в меньшей степени, средства на расчетных счетах

организаций. Банки смогли пополнить ресурсную базу за счет роста вкладов физических лиц: их доля в структуре пассивов выросла (год к году) на 2,2 п. п. и превысила 30 %. Объем кредитования населения при этом увеличился на 1,1 %, хотя доля кредитов физическим лицам в структуре активов практически не изменилась.

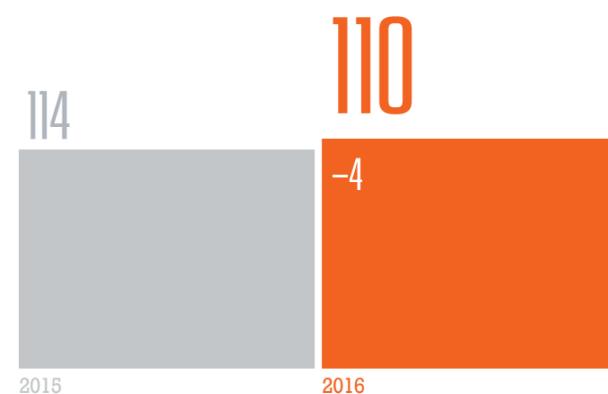
В 2016 году Банк России продолжил расчистку финансового рынка от недобросовестных игроков: лицензий лишились 93 банка. Однако в силу сжатия экономики и существенного ужесточения требований со стороны финансового мониторинга сокращение числа кредитно-финансовых организаций не привело к заметному ослаблению конкуренции. Напротив, на фоне существенного увеличения конкурентных предложений все более очевидной становится тенденция опережающего снижения ставок по активным операциям с приемлемым уровнем риска по сравнению со снижением ставок по пассивным операциям.

Банк ИПБ (АО) продолжал динамично развиваться в непростых условиях 2016 года, определив для себя цель: достижение максимальной эффективности бизнеса при сохранении баланса в рамках системы ликвидность—рентабельность—капитализация.

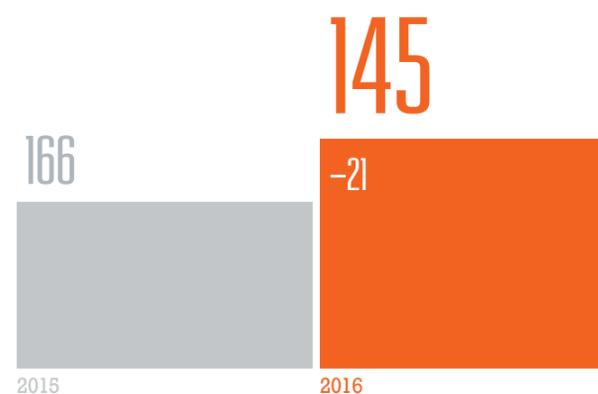
Банк активизировал работу по расширению и сохранению клиентской базы, уделяя особое внимание оценке и ограничению принимаемых рисков. Итоги года подтвердили правильность выбора приоритетов: Банк существенно улучшил основные финансовые показатели, обеспечив выплату дивидендов акционерам.

* Динамические ряды показателей отдельных таблиц «Обзора банковского сектора Российской Федерации», www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_tables.xlsx.

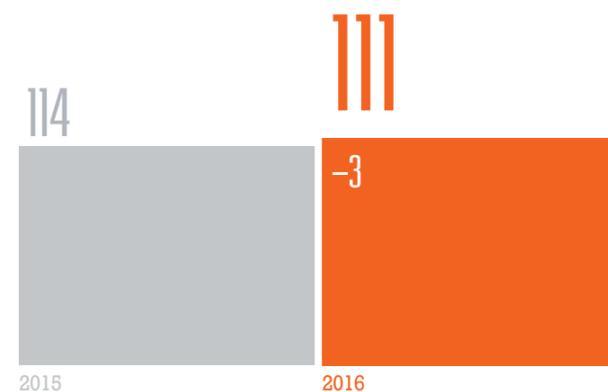
РЫНОЧНАЯ ПОЗИЦИЯ (МЕСТО) БАНКА*



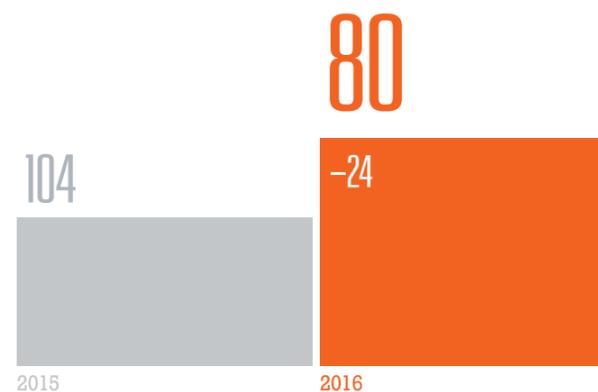
АКТИВЫ НЕТТО



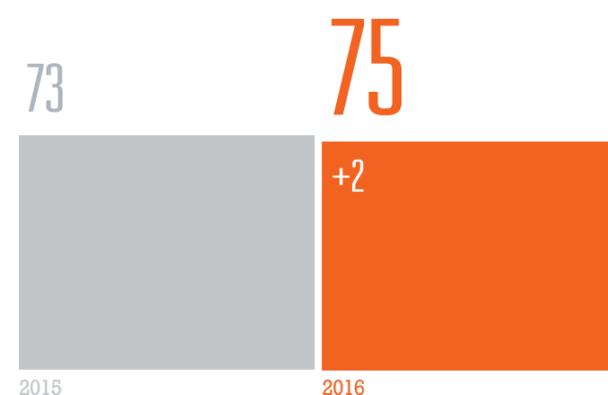
КРЕДИТЫ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ



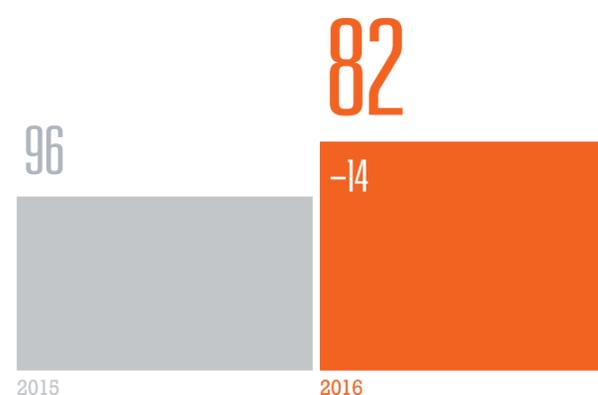
КАПИТАЛ



СРЕДСТВА ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ



КРЕДИТЫ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ



ВКЛАДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

* По данным независимого аналитического и рейтингового центра Banki.ru по состоянию на конец соответствующего года.

ЦЕЛЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ*

БАНК ДОСТИГ ВАЖНЕЙШИХ ЦЕЛЕЙ,
ПОСТАВЛЕННЫХ В СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ НА 2016 ГОД:



* На 01.01.2017 г.

** По данным независимого аналитического и рейтингового центра Banki.ru.

ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ БИЗНЕСА ИНТЕРПРОГРЕССБАНКА



Услуги корпоративным клиентам

по обслуживанию расчетных и текущих счетов, получение депозитов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, проведение брокерских операций и операций с иностранной валютой.

Услуги физическим лицам

по ведению счетов граждан, осуществлению переводов и расчетов по поручению физических лиц, предоставление кредитов в рамках потребительского кредитования, по ответственному хранению ценностей, принятию вкладов, обслуживанию банковских карт, проведению брокерских операций и операций с иностранной валютой.

Инвестиционные и торговые операции с финансовыми активами,

в том числе инвестирование в ценные бумаги эмитентов с высоким уровнем надежности и рейтингами от ведущих международных рейтинговых агентств.

ЭФФЕКТИВНОСТЬ БАНКА ОБЕСПЕЧИВАЕТСЯ ЗА СЧЕТ ОСНОВНЫХ ВИДОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: КРЕДИТОВАНИЯ РЕАЛЬНОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ, ИНВЕСТИРОВАНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОПЕРАЦИОННОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, В ТОМ ЧИСЛЕ И С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ВЫСОКОТЕХНОЛОГИЧНЫХ СИСТЕМ ДИСТАНЦИОННОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ.

Для достижения установленных целей по эффективности Банк:

- ▶ обеспечивает устойчивую структуру баланса и достаточность капитала;
- ▶ развивает внутрибанковские механизмы управления качеством активов и, для минимизации кредитных рисков, совершенствует работу с потенциально проблемной задолженностью;
- ▶ повышает эффективность структурных подразделений, изыскивая возможности для оптимизации расходов, и формирует новые источники доходов.

В 2016 году, в сложных макроэкономических и рыночных условиях, Банк актуализировал свои задачи по каждому направлению деятельности и провел ряд мероприятий, направленных на повышение эффективности и оптимизацию структуры корпоративного и инвестиционного бизнеса. Бизнес-модели были адаптированы с учетом изменившихся внешних условий и баланса ожидаемых выгод и потенциальных рисков. Банк сфокусировался на сохранении и поддержке базовых компе-

тенций и важнейших конкурентных преимуществ — это стратегическое партнерство с российскими компаниями и универсальность.

Отмечая, что правительство РФ принимает меры по поддержке развития малых и средних предприятий, Банк продолжал работу с корпоративными клиентами в сегменте среднего бизнеса. Сохранение устойчивых долгосрочных отношений со стратегическими клиентами остается приоритетной задачей Банка. В то же время важнейшим критерием при принятии Банком решений о предоставлении кредита являются кредитное качество и надежность заемщика.

В дальнейшем Банк планирует увеличить доходы от розничного бизнеса и предусматривает соответствующие изменения в структуре кредитного портфеля. Приоритетной клиентской базой для розничного бизнеса Банка останутся сотрудники корпоративных клиентов Банка, а также физические лица с уровнем дохода не ниже среднего. Банк работает над повышением качества услуг, предлагаемых розничным клиентам, развитием дистанционных каналов продаж. При этом Банк стремится к повышению доходности операций в этом сегменте за счет расширения предложения клиентам комиссионных продуктов (зарплатных проектов и банковских карт, включая карты платежной системы «Мир») и залогового кредитования (ипотеки) при сохранении высоких требований к заемщикам.

РЫЧАГ —

инструмент больших возможностей
в руках профессионалов

Французский прыгун Рено Лавиллени —
действующий рекордсмен мира,
покорил высоту

6,16 м

Эффект финансового рычага (леверидж) —
использование заемных средств, увеличивающее
размер операций и коэффициент рентабельности
собственного капитала при правильно просчитанных
рисках и выгодах.



Лестер Саламон: финансовый рычаг добра

В современном мире инвесторы все больше стремятся
к социальным результатам. Профессор Саламон,
исследователь некоммерческого сектора экономики,
нашел применение рычага в благотворительности,
используя новые ресурсы частного капитала, при этом
получая максимальный эффект от использования
финансовых средств.

ОСНОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ПО ИТОГАМ 2016 ГОДА

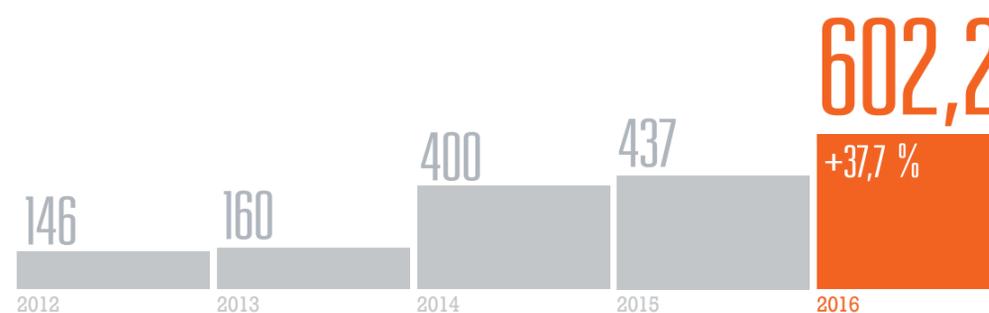
Финансовый результат Банка после уплаты налога на прибыль по итогам 2016 года составил 602,2 млн руб., что на 37,7 % превышает аналогичный показатель за предыдущий отчетный период. Увеличение чистой прибыли произошло, преимущественно, за счет значительного роста чистых процентных доходов после создания резервов на возможные потери, увеличения доходов от операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Чистые процентные доходы Банка после создания резервов на возможные потери увеличились по сравнению с прошлым годом на 22 % и превысили 1,7 млрд руб.

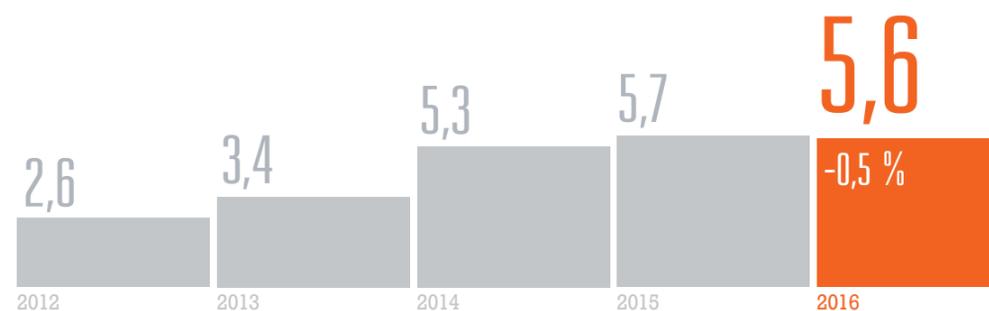
Совокупная величина чистых доходов Банка от операций с ценными бумагами, включая доходы от участия в капитале юридических лиц, в 2016 году составила 267 млн руб. Значительное влияние на увеличение доходов по ценным бумагам оказали вложения в акции эмитентов с высоким уровнем надежности и рейтингами от ведущих международных рейтинговых агентств на уровне странового рейтинга России.

Объем привлеченных средств от юридических и физических лиц с учетом выпущенных долговых обязательств по состоянию на 1 января 2017 года достиг почти 37,0 млрд руб., в том числе от физических лиц — 18,7 млрд руб.

Чистые активы Банка (величина активов за вычетом резервов под обесценение) на 01.01.2017 г. составили 41,3 млрд руб.



**ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ БАНКА
ПОСЛЕ УПЛАТЫ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ, МЛН РУБЛЕЙ**



СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ), МЛРД РУБЛЕЙ

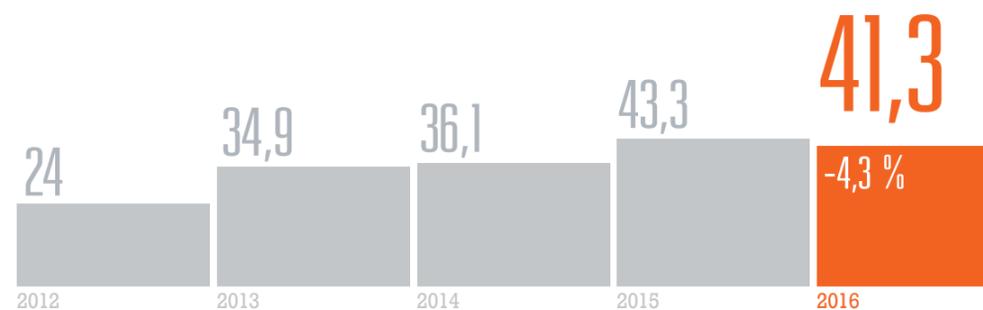
На отчетную дату наиболее весомую часть (69,5 %) в структуре активов занимала чистая ссудная задолженность — 28,7 млрд руб., что на 7,3 % больше, чем по состоянию на конец предыдущего периода. Основными заемщиками Банка являются предприятия реального сектора экономики, а также высоконадежные кредитные организации.

Вторая по величине доля чистых активов (12,6 % или 5,2 млрд руб.) приходилась на долю средств, размещенных в кредитных организациях — это преимущественно размещения на корреспондентских счетах в высоконадежных финансово-кредитных учреждениях России из числа ТОП-30.

Существенная доля чистых активов Банка (8 %) вложена в высоколиквидные ценные бумаги с низким уровнем риска. По состоянию на 01.01.2017 г. совокупная величина портфеля ценных бумаг составила 3,4 млрд руб., сократившись по сравнению с предыдущей отчетной датой на 17 %, что в абсолютном выражении составило 0,7 млрд руб.

Достижение и поддержание уровня достаточности собственных средств Банка, необходимого для реализации поставленных стратегических целей, является одной из приоритетных задач по дальнейшему развитию Банка. В 2016 году Банк продолжил успешно осуществлять программу увеличения собственных средств за счет капитализации текущей прибыли. С учетом величины чистой прибыли за отчетный период, значительно превышающей установленное плановое значение, и наличия значительного запаса достаточности собственных средств для покрытия возможных банковских рисков и исполнения обязательных нормативов, в 2016 году было принято решение о выплате дивидендов по результатам работы за 2015 год и из ранее нераспределенной прибыли в совокупном размере 1 188 млн руб. По состоянию на 01.01.2017 г. величина собственных средств Банка составила 5 625 млн руб., снизившись по сравнению со значением на предыдущую отчетную дату (5 655 млн руб.) на 0,5 %.

37,0 млрд руб.
объем привлеченных средств



ЧИСТЫЕ АКТИВЫ БАНКА (ВЕЛИЧИНА АКТИВОВ ЗА ВЫЧЕТОМ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ), МЛРД РУБЛЕЙ

СТРУКТУРА ЧИСТЫХ АКТИВОВ БАНКА В 2016 ГОДУ:



СТРУКТУРА ЧИСТЫХ АКТИВОВ БАНКА В 2015 ГОДУ:



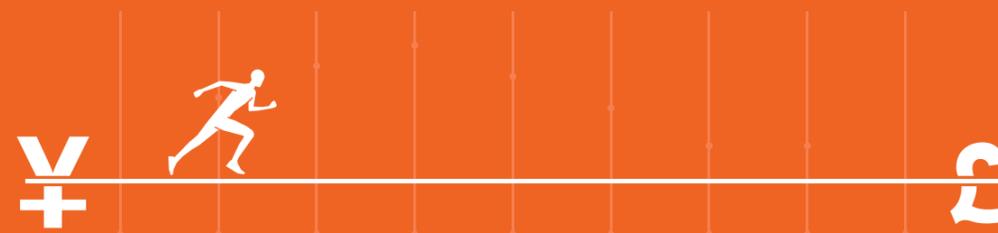
СКОРОСТЬ —

не только движение.
Это и философия, и формула жизни



GBP/JPY (фунт/йена) – самая мощная и сверхволатильная валютная пара. Именно этот инструмент показал наибольшую в мире волатильность за один торговый день, которая равнялась более

300
пунктам



Самый быстрый человек в мире – ямайский спортсмен Усэйн Болт, обладатель трех рекордов мира по трем спринтерским дисциплинам. Одно из этих впечатляющих достижений –

9,58 сек.
на стометровке

КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС

ГЛАВНЫЕ ЗАДАЧИ

НА 2016 ГОД:

- ▶ Увеличение числа клиентов с соблюдением требований Банка к качеству клиентской базы; сокращение доли высокорискованного сегмента в клиентском портфеле Банка.
- ▶ Увеличение доходов Банка при удержании маржинальности не ниже минимального установленного Банком уровня.
- ▶ Увеличение доли непроцентных доходов.
- ▶ Оптимизация издержек.
- ▶ Нарращивание объемов кредитного портфеля в первую очередь за счет развития сотрудничества с надежными и лояльными клиентами Банка.

ОСЛОЖНЕНИЕ СИТУАЦИИ НА РЫНКЕ ФОНДИРОВАНИЯ В ТЕЧЕНИЕ 2016 ГОДА И РЕЦЕССИЯ В ЭКОНОМИКЕ ПРИВЕЛИ К УХУДШЕНИЮ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ НЕКОТОРЫХ КЛИЕНТОВ, ИХ ПОЗИЦИОНИРОВАНИЯ В ТОМ ИЛИ ИНОМ СЕГМЕНТЕ РЫНКА. ЧТОБЫ МИНИМИЗИРОВАТЬ СВОИ РИСКИ, БАНК СКОРРЕКТИРОВАЛ СТРАТЕГИЮ РАБОТЫ С РЯДОМ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ.

Вместе с тем Интерпрогрессбанк продолжал развивать сотрудничество с компаниями, представляющими для него стратегический интерес. Последовательная работа по развитию и укреплению отношений с существующими партнерами позволила увеличить проникновение банковских продуктов в бизнес

клиентов. Кроме того, Банк сделал упор на привлекательные условия по продуктам и услугам, профессионализм команды, высокое качество услуг, индивидуальный подход к решению конкретных задач каждого клиента, скорость принятия решений, удобство и функциональность удаленных каналов взаимодействия с клиентами, высокую технологичность.

По итогам 2016 года Банк достиг запланированного прироста клиентской базы. Ее отраслевая структура не претерпела существенных изменений: преобладают предприятия торговли и сферы услуг, строительства и транспортного комплекса.

Сегодня Банк предлагает широкий спектр высокотехнологичных банковских инструментов для предприятий крупного, среднего и малого бизнеса, учитывая интересы и потребности каждой группы клиентов. На протяжении 2016 года продуктивное проникновение по клиентской базе демонстрировало умеренную положительную динамику, что, на наш взгляд, говорит о значительном потенциале роста этого направления корпоративного бизнеса.

При этом Банк отмечает высокую эффективность корпоративного бизнеса в целом, что позволяет добиваться выгодного соотношения расходов и доходов в этом сегменте. С учетом продолжающегося кризиса в экономике дальнейший рост корпоративного бизнеса Банка будет зависеть в значительной степени от сохранения и увеличения клиентской базы. Банк намерен повышать свою привлекательность для корпоративных клиентов, прежде всего за счет высокого профессионализма клиентских менеджеров, широкой линейки продуктов и дружественных технологических решений.

ЗАДАЧИ И ПЛАНЫ НА 2017 ГОД:

- ▶ Расширение сотрудничества с существующими клиентами и повышение их лояльности к Банку.
- ▶ Активизация работы в сегменте малого и среднего бизнеса.
- ▶ Рост объемов привлечения средств корпоративных клиентов.
- ▶ Оперативное управление кредитным портфелем в соответствии с условиями рынка.
- ▶ Увеличение объемов непроцентных доходов.
- ▶ Улучшение организации системы продаж.

КРЕДИТОВАНИЕ

ГЛАВНЫЕ ЗАДАЧИ НА 2016 ГОД:

- ▶ Развитие сотрудничества с наиболее надежными и значимыми заемщиками.
- ▶ Увеличение объема и дальнейшая диверсификация кредитного портфеля при одновременном улучшении его качества и повышении маржинальности.
- ▶ Повышение качества обеспечения ссудной задолженности.
- ▶ Модернизация существующих и внедрение новых правил и методов оценки рисков.
- ▶ Минимизация кредитных рисков; повышение эффективности мониторинга и управления кредитными рисками.
- ▶ Разработка новых продуктов для предприятий малого и среднего бизнеса.
- ▶ Кредитование инвестиционных проектов корпоративных заемщиков, осуществляющих капитальные вложения в основные средства.
- ▶ Развитие сотрудничества с банками-партнерами для более полного, качественного и оперативного удовлетворения потребностей клиентов в кредитных продуктах.
- ▶ Предоставление и обслуживание кредитов с использованием средств дистанционного банковского обслуживания (ДБО).
- ▶ Развитие ипотечного кредитования как по типовым продуктам Банка, так и по стандартам АИЖК.

КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ БАНКА ДОСТАТОЧНО ХОРОШО ДИВЕРСИФИЦИРОВАН ПО ВИДАМ КРЕДИТОВ, ТИПАМ ЗАЕМЩИКОВ, УСЛОВИЯМ КРЕДИТОВАНИЯ.

На протяжении всего 2016 года Банк с достаточным запасом выполнял все требования Банка России в отношении величины риска на заемщика или группу связанных заемщиков, объема крупных кредитов, кредитов, связанных с акционерами и инсайдерами (подробнее см. в разделе «Кредитный риск»).

Банк кредитует предприятия торговли, металлургии, телекоммуникационной, химической, строительной, транспортной и других отраслей экономики, другие кредитные организации, а также предоставляет клиентам банковские гарантии для обеспечения выполнения ими контрактных обязательств по поставке товаров, выполнению работ и услуг, а также по возврату аванса. В общем объеме ссудной задолженности и свободных лимитов по кредитам на долю предприятий и организаций приходится 90,3 %, остальное — на долю физических лиц.

В 2016 году, как и ранее, подавляющее большинство заемщиков Банка подтвердили свою кредитоспособность, выполняя обязательства перед Банком в срок и полном объеме.

Вместе с тем, учитывая общий неблагоприятный экономический фон — продолжение спада производства и падение продаж в отдельных отраслях, сложности с привлечением в экономику внешнего финансирования, падение реальных доходов населения и другие факторы, — Банк был вынужден ужесточить требования к заемщикам. Особое внимание в 2016 году было направлено на сокращение проблемной задолженности, мониторинг кредитного портфеля и диверсификацию кредитных рисков, совершенствование инструментов и методов анализа экономической деятельности хозяйствующих субъектов.

Придерживаясь принципа разумного консерватизма в отношении контроля рисков, Банк расширил мероприятия, связанные с мониторингом финансового состояния заемщиков. В частности, Банк более тщательно отслеживал ситуацию в отраслях, в которых работают заемщики, собирал и анализировал информацию не только по заемщику, но и по его основным контрагентам. Были усилены меры по выявлению признаков ведения сомнительной деятельности и внимание к потенциально проблемным направлениям деятельности заемщиков.

Банк также повысил требования к уровню обеспеченности кредитных продуктов. При одобрении лимитов кредитования клиентам сегмента среднего и крупного бизнеса Банк определял условия кредитных продуктов на индивидуальной основе, учитывая цели кредита, специфику деятельности клиента, реальные возможности клиента по погашению обязательств

перед кредиторами. Перечень кредитных продуктов для малых предприятий более универсален и разработан с учетом специфики бизнеса этой категории заемщиков.

Как показывает практика, комплексный подход к выбору клиентов и их кредитованию, индивидуальный подход при структурировании сделок, ориентированность Банка на долгосрочное и взаимовыгодное сотрудничество с каждым клиентом себя оправдывают. Несмотря на ужесточение условий кредитования, Банк продолжал привлекать новых платежеспособных заемщиков и расширил сотрудничество с клиентами, имеющими хорошую кредитную историю, что позволило сохранить доходы Банка в сегменте кредитования в условиях работы с минимальной маржей.

По состоянию на 01.01.2017 г. доля просроченной задолженности в объеме требований Банка к нефинансовым организациям составила 3,3 %, что ниже аналогичного показателя по банковской системе в целом (3,7 %); по требованиям к кредитным организациям — не превышала уровень показателя в банковской системе (0,1 %).

**РЕЗУЛЬТАТЫ
ПО ИТОГАМ 2016 ГОДА:**

24,1

млрд руб.
общий размер
ссудной
задолженности
и свободных лимитов
по кредитам
предприятий
и организаций
на 01.01.2017 г.

2,6

млрд руб.
общий размер
ссудной
задолженности
и свободных лимитов
по кредитам
физических лиц
на 01.01.2017 г.

547,7

млн руб.
сумма выданных
Банком гарантий
по обязательствам
корпоративных
клиентов.

менее
3,8 %

от общего кредитного
портфеля составил
размер просроченной
задолженности
компаний
и физических лиц.

более
80 %

от общей суммы
установленных лимитов
составила доля кредитных
лимитов, предоставленных
первоклассным
заемщикам,
классифицированным
в соответствии
с требованиями ЦБ
РФ в первую и вторую
категории качества.

3,8

млрд руб. или 85 %
от общего размера
процентных доходов
составила общая
сумма процентных
доходов по ссудам,
предоставленным
клиентам,
не являющимися
кредитными
организациями.

КРЕДИТОВАНИЕ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Интерпрогрессбанк предлагает физическим лицам широкую линейку кредитных продуктов: кредиты, кредитные линии, овердрафты, кредитные карты и другие продукты. Банк стремится максимально учитывать потребности заемщиков, предлагая кредитование как в рамках утвержденных стандартизированных продуктов, так и на индивидуальных условиях. При реализации кредитных продуктов приоритет отдается клиентам, имеющим хорошую кредитную историю, участникам зарплатных проектов.

В 2016 году Банк обновил линейку потребительских кредитов и запустил новый продукт по ипотечному кредитованию строящейся недвижимости — «Новостройка.ИРВ».

Кроме того, в отчетном году Банк получил аккредитацию Агентства ипотечного жилищного кредитования (АИЖК) в качестве поставщика закладных, что позволило более активно развивать ипотечное кредитование физических лиц, в том числе путем приобретения прав требования по кредитам физических лиц, предоставленным на приобретение жилья. Одной из важнейших задач на 2017 год станет запуск нового типа кредитных ипотечных продуктов в рамках сотрудничества Банка с АИЖК.

Выбранная стратегия позволила увеличить объем кредитования физических лиц до 2,6 млрд руб., при этом к 01.01.2017 г. объем просроченной задолженности снизился на 9,7 % по сравнению с аналогичным показателем на начало предшествующего года.

Банк продолжает оптимизировать бизнес-процессы и совершенствовать информационные системы, обслуживающие сегмент кредитования физических лиц, решая задачи сокращения времени на принятие кредитного решения по заявкам на кредиты, повышения оперативности и доступности процесса кредитования для клиентов Банка. В 2016 году продолжались работы по автоматизации процессов принятия кредитного решения по ипотечным ссудам и расширению возможностей системы дистанционного банковского обслуживания в части кредитования.

ЗАДАЧИ И ПЛАНЫ НА 2017 ГОД:

- ▶ Повышение качества обслуживания заемщиков, в том числе за счет применения информационных технологий.
- ▶ Совершенствование регламентов Банка по анализу финансового положения заемщиков и оценке кредитных рисков.
- ▶ Привлечение на обслуживание новых корпоративных клиентов, входящих в состав крупных финансово-промышленных холдингов.
- ▶ Поддержание конкурентоспособности кредитных продуктов Банка путем модернизации существующих продуктов, внедрения новых тарифов и условий кредитования в соответствии с тенденциями рынка.
- ▶ Предложение новых кредитных продуктов физическим лицам, увеличение объемов розничного кредитования.
- ▶ Запуск нового типа кредитных ипотечных продуктов в рамках сотрудничества Банка с АИЖК.
- ▶ Привлечение заемщиков из числа малых и средних предприятий:
 - внедрение новых продуктов;
 - расширение продуктовой линейки;
 - оптимизация требований Банка к пакету предоставляемых клиентом документов.

РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС

ГЛАВНЫЕ ЗАДАЧИ НА 2016 ГОД:

- ▶ Расширение программ лояльности Банка для существующих клиентов.
- ▶ Оптимизация продуктовой линейки для клиентов с различным уровнем дохода.
- ▶ Присоединение к пулу банков — участников национальной системы платежных карт «Мир», разработка и внедрение новых продуктов и услуг Банка на базе системы «Мир».
- ▶ Доработка интерфейса и расширение функционала системы дистанционного банковского обслуживания физических лиц «ИПБ-Онлайн».
- ▶ Повышение доходности бизнеса за счет снижения операционных и агентских издержек, включая мероприятия по релокации и оптимизации банкоматной сети.
- ▶ Обеспечение приемлемого уровня риска по розничному кредитному портфелю.

Определяя задачи розничного бизнеса на 2016 год, Банк учитывал достаточно высокую вероятность продолжения рецессии, сопровождающейся снижением реальных доходов населения и замедлением роста оборотов розничной торговли, а также вероятное усиление конкуренции на рынке розничных банковских услуг.

Исходя из этого, было решено сосредоточить усилия на повышении эффективности работы в этом бизнес-сегменте и повышении лояльности уже существующих клиентов.

Банк реализовал меры по снижению операционных и агентских издержек, развитию альтернативных каналов продаж и кросс-продаж; оптимизировал линейку продуктов, рассчитанных на клиентов с различным уровнем дохода; усовершенствовал систему дистанционного банковского обслуживания, предложил клиентам ряд новых услуг, доступных через сеть платежных терминалов и банкоматов.

Клиентам Интерпрогрессбанка, как и ранее, предлагались услуги перевода денежных средств в любую точку мира, поскольку Банк является партнером систем денежных переводов Western Union и «Золотая Корона».

Важным событием 2016 года стало подключение Банка к Национальной системе платежных карт «Мир», которую будут использовать все сотрудники государственных и бюджетных учреждений, организаций и предприятий.

БАНКОВСКИЕ КАРТЫ

По состоянию на 01.01.2017 г. количество активных карт, эмитированных Банком, превышало 23,3 тыс. шт., общий прирост эмиссии карт по итогам года составил порядка 5 %. Это направление бизнеса традиционно входит в число приоритетных для Банка и активно развивается.

В 2016 году Банк стал участником Национальной платежной системы «Мир» и начал подготовку к эмиссии новых продуктов на базе карт «Мир Премиум» и «Мир Классик». Для филиала в Санкт-Петербурге был разработан и внедрен новый специализированный продукт – дебетовая карта Platinum SPB. Была модернизирована программа лояльности по карточным продуктам «Cash Back»: клиенты получили возможность самостоятельно выбирать акционные категории через систему дистанционного банковского обслуживания «ИПБ-Онлайн». В отчетном году на сайте Банка был запущен сервис моментальных денежных переводов между картами разных платежных систем.

На 2017 год запланированы внедрения новых карточных продуктов как для юридических, так и для физических лиц. Одной из важнейших задач на 2017 год станет эмиссия банковских карт с возможностью бесконтактных платежей PayWave. Кроме того, запланировано внедрение технологии автоматизированного назначения/смены ПИН-кода с использованием интерактивной голосовой системы (Interactive Voice Response, IVR).

БАНКОМАТЫ

За 2016 год в банкоматах Банка было проведено более 529 тысяч транзакций, а операционный оборот сети банкоматов составил более 4,8 млрд рублей. Банкоматы Интерпрогрессбанка обслуживают все типы карт международных платежных систем VISA, MasterCard, China Union Pay, JCB, American Express, российской системы «Золотая Корона», а с 2016 года — карты российской платежной системы «Мир».

На 01.01.2017 г. собственная сеть банкоматов Интерпрогрессбанка насчитывала 72 устройства, в том числе 18 банкоматов с функцией приема наличных денежных средств (cash-in). В 2016 году Банк провел релокацию и оптимизацию банкоматной сети, сократив количество устройств примерно на треть за счет вывода банкоматов из точек с высокой арендной платой и низкими оборотами, что обеспечило сокращение издержек на содержание сети.

Вместе с тем, Банк расширил перечень услуг и продуктов, доступных клиентам через сеть банкоматов и терминалов. Так, в более чем 800 терминалах Банка был внедрен новый вид услуг: моментальное пополнение карт наличными денежными средствами.

На базе сети банкоматов и платежных терминалов в 2017 году запланировано открыть сеть автоматизированных мини-офисов для обслуживания физических лиц. Помимо операций по банковским картам, клиенты смогут самостоятельно выполнять наиболее востребованные типы операций по депозитным и кредитным продуктам, заказывать дополнительные сервисы и услуги Банка.

23,3 тыс. активных карт, эмитированных Банком

5 % общий прирост эмиссии карт

4,8 млрд руб. операционный оборот сети банкоматов

72 устройства собственной сети банкоматов Интерпрогрессбанка

ТОРГОВЫЙ ЭКВАЙРИНГ

Банк предлагает полный комплекс услуг по эквайрингу для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в том числе интернет-эквайринг и специализированные технологические кассовые решения для супермаркетов и гостиничных комплексов.

В 2016 году Банк обслужил более 773 тыс. операций в торгово-сервисных предприятиях, общий оборот по которым превысил 1,2 млрд руб. По сравнению с предшествующим годом число транзакций выросло на 26,7 %, оборот снизился на 13,6 % — разнонаправленная динамика этих показателей отражает общие тенденции в сегменте ритейла в прошедшем году: снижение оборота, средней суммы чека.

Банк своевременно обеспечил обслуживание карт платежной системы «Мир» в торгово-сервисных предприятиях-партнерах, в соответствии с требованиями законодательства.

1,2 млрд руб.
общий оборот по операциям
в торгово-сервисных
предприятиях

26,7 % рост числа
транзакций

«ЭЛЕКТРОННЫЕ ПЛАТЕЖИ»

Интерпрогрессбанк обслуживает заметную долю юридически значимых электронных платежей с использованием платежных терминалов в государственных и муниципальных учреждениях Европейской части России. Сеть терминалов Банка развернута в Москве и Московской области, Санкт-Петербурге и Ленинградской области, Нижегородской и Самарской областях, Краснодарском крае.

В 2016 году Банк сконцентрировал внимание на повышении качества обслуживания через сеть терминалов: были расширены функциональные возможности программного обеспечения и технические возможности оборудования. Банк систематически проводил ротацию устройств в целях повышения финансовой эффективности сети терминалов.

24 % рост числа терминалов
сети (в 2015 году –
рост 10 %)

> 4 млн
общее число транзакций
в сети терминалов,
рост на 15 %

> 5 млрд
оборот сети терминалов,
рост на 21 %

В 2016 году на терминалах Банка реализована возможность осуществления платежей с использованием банковских карт международных платежных систем VISA, MasterCard и Национальной системы платежных карт «Мир».

Расширение сотрудничества с многофункциональными центрами предоставления государственных и муниципальных услуг (МФЦ) «Мои документы» остается одним из наиболее привлекательных и экономически эффективных направлений работы Банка в сегменте электронных платежей. В 2016 году платежные терминалы Банка установлены в МФЦ «Мои документы» в Ленинградской области. Аналогичные проекты Банк реализует также в Тверской и в Московской областях.

Перспективы развития сети платежных терминалов Банк связывает преимущественно с выходом на новые рынки субъектов Российской Федерации как в Европейской, так и в Азиатской части страны, расширением сотрудничества с центрами государственных услуг «Мои документы», другими государственными и муниципальными учреждениями и организациями, оказывающими платные услуги населению.

На 2017 год Банк запланировал комплексные работы, связанные с оценкой перспектив выхода на новые рынки в Курской и Калужской областях и в отдельных регионах Сибири. Наряду с освоением новых региональных рынков Банк намерен расширять спектр услуг, доступных через сеть платежных терминалов.

ИНТЕРНЕТ-БАНК

Банк обновил дизайн и интерфейс действующей системы дистанционного банковского обслуживания для физических лиц «ИПБ-Онлайн». Функционал системы был существенно расширен, введены: оплата налоговых начислений, штрафов для автомобилистов, услуг ЖКХ; мгновенные переводы между картами Банка. Пользователи имеют возможность проводить операции конвертации валют, в том числе швейцарских франков и фунтов стерлингов. Для держателей карт с программой лояльности «Cash Back» создан новый раздел, где они могут выбрать категорию действующей акции.

На 2017 год запланирован запуск новой WEB-версии системы «ИПБ-Онлайн», в интерфейс и дизайн системы вносятся принципиальные изменения. Кроме того, Банк планирует внедрить мобильные приложения на базе платформ Android и IOS.

ОПЕРАЦИИ НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ

ИНТЕРПРОГРЕССБАНК ПРОВОДИТ ОПЕРАЦИИ ВО ВСЕХ СЕГМЕНТАХ РОССИЙСКОГО ФИНАНСОВОГО РЫНКА И ЯВЛЯЕТСЯ ЕГО АКТИВНЫМ УЧАСТНИКОМ.

В 2016 году Банк совершал сделки на биржевом и внебиржевом рынке, осуществляя деятельность как за счет собственных средств, так и по поручениям клиентов, в том числе:

- ▶ 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 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.

В отчетном году в целях повышения доходности портфеля ценных бумаг Банк начал инвестировать в акции российских компаний. Наибольшую долю в портфеле заняли бумаги предприятий сектора электроэнергетики, финансовые результаты

которого кардинально улучшились в течение 2015–2016 годов, а также существенно увеличился уровень дивидендных выплат. Результатом стал значительный рост стоимости акций компаний сектора, что обеспечило высокий уровень доходности данных вложений Банка.

При формировании портфеля долговых ценных бумаг Банк продолжал придерживаться консервативного подхода, сохраняя повышенные требования к финансовым инструментам. Наибольшую долю в портфеле ценных бумаг занимают рублевые облигации надежных эмитентов, входящие в ломбардный список ЦБ РФ.

При проведении конверсионных операций Банк руководствовался принципами гибкой валютной 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.

Постоянный мониторинг изменений в политической и экономической ситуации на внутреннем и международном финансовых рынках позволил Банку оперативно управлять как своими финансовыми потоками и инвестициями в различных сегментах рынка, так и уровнем принимаемых при этом рисков.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ РАСЧЕТЫ И ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ

БАНК ПОДДЕРЖИВАЕТ ДОЛГОСРОЧНЫЕ КОРРЕСПОНДЕНТСКИЕ ОТНОШЕНИЯ С ПЕРВОКЛАССНЫМИ ИНОСТРАННЫМИ И РОССИЙСКИМИ БАНКАМИ (ПАО «СБЕРБАНК», ПАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК» И ДРУГИМИ), ЯВЛЯЕТСЯ ЧЛЕНОМ SWIFT И ОБЕСПЕЧИВАЕТ ПЛАТЕЖИ В ЛЮБУЮ ТОЧКУ МИРА ВО ВСЕХ ОСНОВНЫХ МИРОВЫХ ВАЛЮТАХ, ВЫСОКОЕ КАЧЕСТВО И СКОРОСТЬ ПРОВЕДЕНИЯ РАСЧЕТОВ.

Структура корреспондентской сети Банка отражает текущие потребности бизнеса самого Банка и потребности его клиентов в высокотехнологичном и качественном банковском обслуживании.

Банк оказывает полный спектр услуг при проведении клиентами экспортно-импортных операций: ведение счетов (в долларах США, евро, фунтах стерлингов, швейцарских франках); покупка и продажа безналичной валюты за безналичные рубли по заявке клиента; операции с наличной валютой; международные расчеты, документарные операции в рублях и иностранной валюте; валютный контроль.

Конкурентными преимуществами Банка являются: высокая скорость проведения платежей, гибкий подход к установлению тарифов на обслуживание; опыт обслуживания документарных форм расчетов по внешнеторговым контрактам; консультации по выбору оптимальных условий и формы внешнеторговых расчетов, в том числе для снижения коммерческих рисков и сокращения издержек при проведении внешнеторговых сделок, хеджированию валютных рисков; участие специалистов Банка ИПБ (АО) в переговорах клиентов с иностранными контрагентами и банками.

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

РАЗВИТИЕ РЕГИОНАЛЬНОЙ БАНКОВСКОЙ СЕТИ

К КОНЦУ 2016 ГОДА РЕГИОНАЛЬНАЯ СЕТЬ БАНКА НАСЧИТЫВАЛА ОДИН ФИЛИАЛ И ОДИН ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОФИС В САНКТ-ПЕТЕРБУРГЕ, ОДИННАДЦАТЬ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОФИСОВ И ПЯТЬ ОПЕРАЦИОННЫХ КАСС ВНЕ КАССОВОГО УЗЛА В МОСКОВСКОМ РЕГИОНЕ.

Общее количество офисов за год не изменилось. Банк сфокусировался на оптимизации расходов на содержание сети, изменении локации дополнительных офисов в Московском регионе с сохранением прибыльных и наиболее эффективных внутренних структурных подразделений, а также на повышении качества клиентского сервиса в точках обслуживания.

НА 2017 ГОД
ЗАПЛАНИРОВАНО:

- ▶ Открытие новых мобильных офисов в крупных торговых комплексах Санкт-Петербурга с высоким клиентским потоком.
- ▶ Создание ипотечного центра на базе нового дополнительного офиса с удобной локацией в шаговой доступности от метро.
- ▶ Создание в Москве и Санкт-Петербурге сети автоматизированных отделений Банка в формате «мини-офис» на базе собственных банкоматов и платежных терминалов. Это решение позволит быстро и эффективно расширить присутствие Банка в двух крупнейших городах России; повысить удобство, доступность и оперативность обслуживания клиентов Банка вне мест расположения его традиционных отделений.

n

Эффективное
управление рисками

Первый рубль — на фундамент,
второй — на поток,
третий — на рост.

NCF =

$(CI_i - CO_i)$

i = 1

NCF – чистый денежный поток;
CI (Cash Inflow) – входящий денежный поток;
CO (Cash Outflow) – исходящий денежный поток;
n – количество периодов оценки денежных потоков.

ПОТОК,

годовой отчет 2016

Майкл Фред Фелпс – единственный в истории спорта 23-кратный олимпийский чемпион, 26-кратный чемпион мира на 50 м, абсолютный рекордсмен по количеству наград (28) в истории Олимпийских игр.

даже самый стремительный,
можно направлять и контролировать

ОСНОВНЫЕ ФАКТОРЫ РИСКА, СВЯЗАННЫЕ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

ОСНОВНЫМИ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА, ЯВЛЯЮТСЯ: КРЕДИТНЫЙ РИСК, РИСК ПОТЕРИ ЛИКВИДНОСТИ, РЫНОЧНЫЙ РИСК (ПРОЦЕНТНЫЙ, ФОНДОВЫЙ, ВАЛЮТНЫЙ), А ТАКЖЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РИСКИ, В ТОМ ЧИСЛЕ РИСКИ ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГА.

Кроме того, Банк регулярно проводит оценку: правового риска, риска потери деловой репутации и стратегического риска. Система риск-менеджмента в Банке постоянно совершенствуется с учетом нормативного регулирования и рекомендаций Банка России, а также общепризнанных международных стандартов и положений Базельского комитета по банковскому надзору.

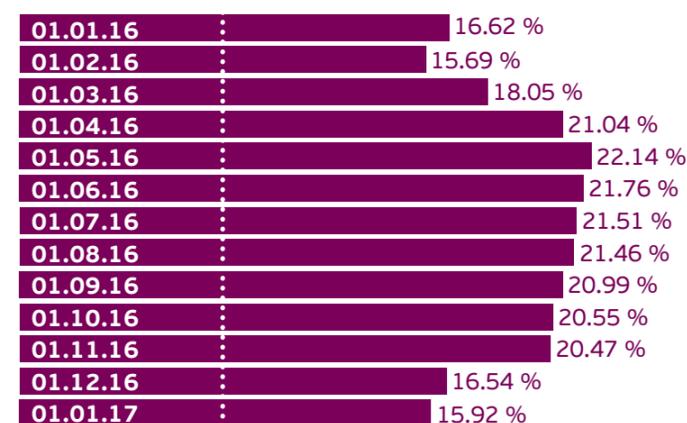
ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

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

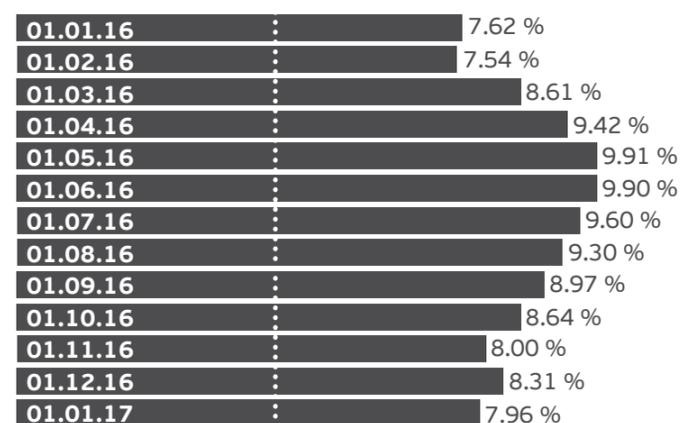
Расчет величины собственных средств (капитала) Банка осуществляется на основании Положения Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)». Достаточность капитала определяется требованиями Инструкции Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков». Нормативы достаточности капитала определяют минимальное соотношение капитала Банка к взвешенным по рискам активам Банка.

В ТЕЧЕНИЕ 2016 ГОДА НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ВЫПОЛНЯЛИСЬ С СУЩЕСТВЕННЫМ ЗАПАСОМ ПО СРАВНЕНИЮ С ИХ ПРЕДЕЛЬНЫМИ ЗНАЧЕНИЯМИ:

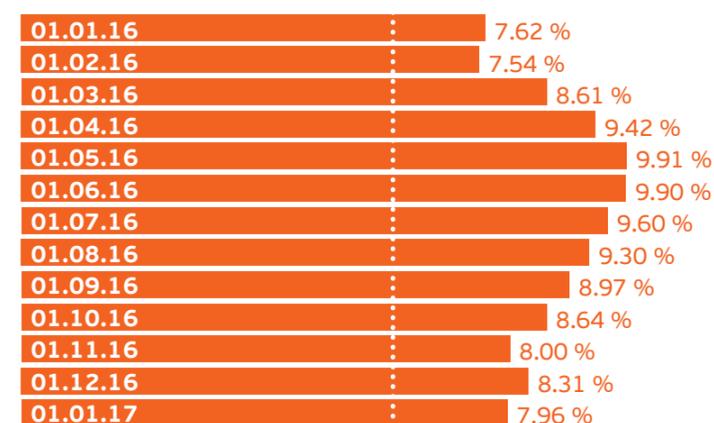
Н1.0 / минимум 8 %



Н1.1 / минимум 4,5 %



Н1.2 / минимум 6 %



Банк предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме отчетности. Нормативы достаточности капитала контролируются Банком ежедневно на предмет соответствия требованиям, установленным Банком России, а также для внутренних целей планирования и управления капиталом. В случае если значение нормативов достаточности капитала приближается к предельному значению, установленному требованиями Банка России и внутренними требованиями Банка, данная информация доводится до сведения Правления и Совета директоров Банка.

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

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

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

Банк на постоянной основе проводит мониторинг концентрации страновых и региональных рисков.

В целях ограничения концентрации валютного риска в Банке действуют лимиты как на совокупный объем открытой валютной позиции, так и на размер позиции по каждой из валют в отдельности. Размер открытой валютной позиции (ОВП) рассчитывается согласно Инструкции Банка России от 28.12.2016 г. N 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» с действующими изменениями и дополнениями.

КРЕДИТНЫЙ РИСК

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

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

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

- ▶ принцип оценки факторов риска в динамике и прогнозирование их влияния на перспективу. Суть данного принципа сводится к тому, что Банк своевременно реагирует на внешние и внутренние изменения, которые выражаются в увеличении риска кредитного портфеля, и применяет необходимые методы его регулирования, указанные в Кредитной политике Банка;
- ▶ оценка риска кредитного портфеля Банка является объективной и точной, т. е. базируется на достоверной информации, а выводы и рекомендации обосновываются аналитическими расчетами;
- ▶ четкое определение компетенции коллегиальных органов и должностных лиц Банка при принятии решений;
- ▶ ориентирование на централизацию контроля за уровнем кредитного риска на всех этапах бизнес-процесса;
- ▶ независимость подразделений, осуществляющих оценку и контроль Кредитного риска, от подразделений и органов управления Банка, принимающих на себя риски.

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

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

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

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



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

Активы Банка, подверженные кредитному риску, увеличились за 2016 год с 35,893 млрд руб. до 36,260 млрд руб., при этом доля просроченных активов снизилась с 3,4 % до 2,3 % и ее текущее значение ниже средних значений по банковской системе в целом (3,6 % на 01.01.2017 г.*); сформированные резервы увеличились с 5,6 % до 6,4 %; величина данных показателей является приемлемой для Банка.

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

1,1 п.п.

снижение доли просроченных активов

0,8 п.п.

рост резервов

СТРУКТУРА ПОРТФЕЛЯ, ПОДВЕРЖЕННОГО КРЕДИТНОМУ РИСКУ, ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.01.2017 Г., ТЫС. РУБ.

Финансовый инструмент	Активы	Доля просроч. активов	Резервы/Активы
Требования к кредитным организациям	14 108 887	0,0 %	0,1 %
Требования к юрлицам	19 677 082	3,3 %	9,8 %
Требования к физлицам (с учетом выкупленных прав требований)	2 474 505	8,3 %	14,7 %
ВСЕГО	36 260 474	2,3 %	6,4 %

Основным методом ограничения кредитного риска является система лимитов. Банк устанавливает:

- ▶ 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.

* «Обзор банковского сектора. Аналитические показатели». Центральный банк Российской Федерации, департамент банковского надзора. №175 май 2017 года. http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_1705.pdf.

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

Банк ведет мониторинг крупных кредитных рисков и рисков концентрации путем контроля обязательных нормативов, установленных в соответствии с требованиями Банка России в отношении величины риска на заемщика / группу связанных заемщиков (норматив Н6), объема крупных кредитов (Н7), а также нормативов, связанных с акционерами и инсайдерами (Н9.1 и Н10.1).

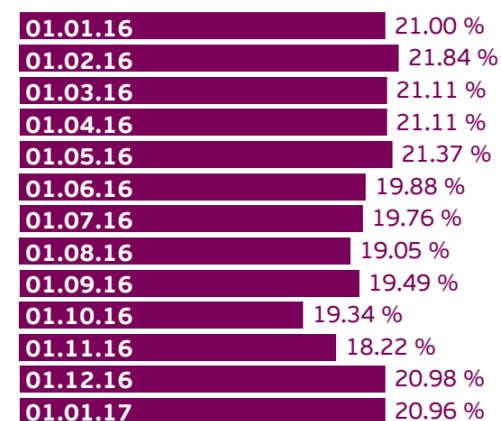
КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА

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

Ключевым фактором для принятия решения по установлению лимитов кредитного риска на контрагентов является финансовое положение контрагента. Финансовое положение контрагентов оценивается с помощью внутренних методик Банка на основе финансовой отчетности и дополнительной информации.

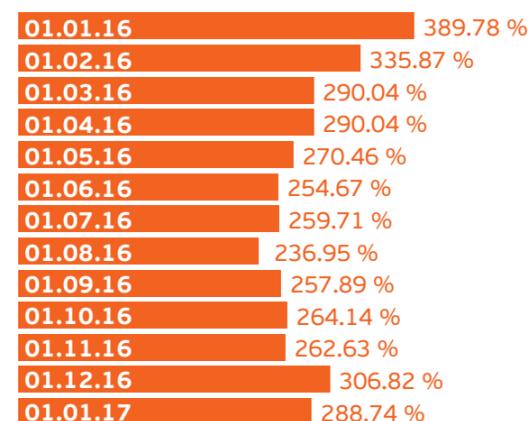
ДИНАМИКА НОРМАТИВОВ Н6, Н7, Н9.1 И Н10.1 СВИДЕТЕЛЬСТВУЕТ О НАЛИЧИИ ДОСТАТОЧНОГО ЗАПАСА ПО СРАВНЕНИЮ С ИХ ПРЕДЕЛЬНЫМИ ЗНАЧЕНИЯМИ:

Н6 / максимум 25 %



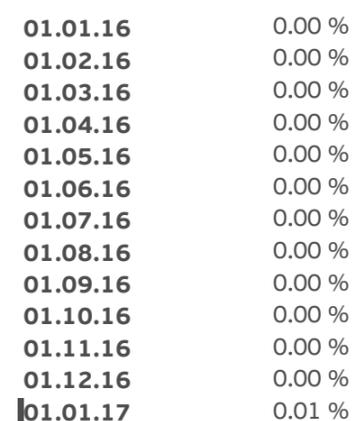
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков

Н7 / максимум 800 %



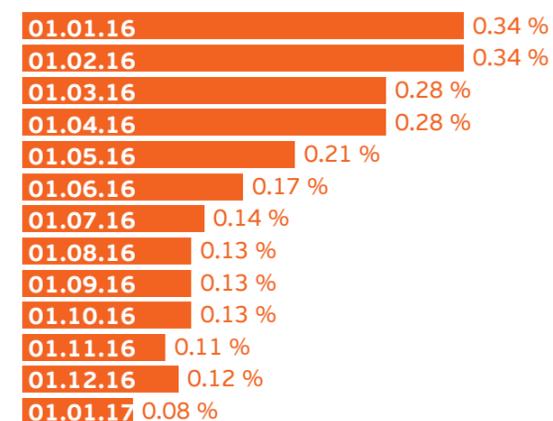
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков

Н9.1 / максимум 50 %



Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)

Н10.1 / максимум 3 %



Совокупная величина риска по инсайдерам банка

При оценке кредитного риска по производным финансовым инструментам используется методика, изложенная в Приложении 3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

По состоянию на 01.01.2017 г. величина кредитного риска по производным финансовым инструментам равна нулю.

РЫНОЧНЫЙ РИСК

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

Действующая в Банке система основывается на:

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

ФОНДОВЫЙ И ПРОЦЕНТНЫЙ РИСКИ

Фондовый и процентный риски связаны с торговым портфелем ценных бумаг (акций и облигаций) и оцениваются как приемлемые ввиду высокой надежности эмитентов. Объем портфеля ценных бумаг регулируется Банком в соответствии со структурными лимитами распределения активов, устанавливаемыми Политикой по привлечению и размещению ресурсов, утверждаемой ежегодно.

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

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

По состоянию на 01.01.2017 г. все ценные бумаги Банка входили в торговый портфель, объем которого составил 3,429 млрд руб., при этом все облигации портфеля входили в ломбардный список Банка России.

3,429

млрд руб.
объем портфеля
ценных бумаг

ТОВАРНЫЙ РИСК

В течение 2016 г. в Банке отсутствовал.

ВАЛЮТНЫЙ РИСК

Управление валютным риском осуществляется посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой активов и валютой обязательств по видам валют. Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции, рассчитываемой в соответствии с Инструкцией Банка России от 15.07.2005 г. № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

В соответствии с требованиями Банка России установлен лимит открытой валютной позиции в каждой валюте — не более 10 % от капитала Банка. В течение 2016 года лимит соблюдался.

В соответствии с требованиями Банка России установлен лимит суммарной величины открытых позиций — не более 20 % от капитала Банка. Протоколом лимитного комитета №17 от 28.11.2014 г. было закреплено решение ограничить данный лимит 10 % от капитала Банка. Указанный лимит соблюдался Банком и в 2016 году.

Доля суммарной величины открытых позиций в капитале Банка на 01.01.2017 г. составила 3,65 %.

ОЦЕНКА РЫНОЧНОГО РИСКА

Анализ чувствительности Банка к рыночному риску проводится с помощью стресс-тестирования в разрезе составляющих рыночного риска: фондового, процентного валютного с отражением влияния на финансовый результат и капитал Банка, изменений соответствующих факторов риска (рыночных процентных ставок, обменных курсов валют, стоимости ценных бумаг).

РЫНОЧНЫЙ РИСК ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.01.2017 Г., ТЫС. РУБ.

Процентный риск, всего, в т. ч.:	37 169,6
Специальный процентный риск	20 081,7
Общий процентный риск	17 087,9
Фондовый риск, всего, в т. ч.:	274 010,9
Специальный фондовый риск	137 835,4
Общий фондовый риск	136 175,5
Валютный риск	17 105,8
Совокупный рыночный риск PP=12,5*(ПР+ФР+ВР)	4 103 578,5

* В соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Факторами процентного и фондового риска являются возможные рыночные изменения стоимости ценных бумаг, применяемые к портфелю ценных бумаг Банка, оцениваемых по текущей справедливой стоимости.

Существенными факторами, влияющими на чувствительность ценных бумаг, оцениваемых по текущей справедливой стоимости, являются: тип ценных бумаг (долевые/долговые), надежность эмитента и срок бумаги до погашения (оферты).

По состоянию на 01.01.2017 г. в торговом портфеле Банка присутствовали долговые и долевые ценные бумаги.

Стрессовые потери по долговым ценным бумагам (облигациям), подверженным фондовому риску, исчислены на базе портфеля этих ценных бумаг с учетом снижения цены по следующим принципам: для рублевых бумаг определяющим фактором является рост процентных ставок денежного рынка; для валютных бумаг (учитывая тот факт, что в кризис валютные ставки, если и растут, то существенно меньшими темпами по сравнению с рублевыми) – надежность эмитента, при этом в обоих случаях другим важным параметром является срок до погашения (ближайшей оферты) бумаги.

Для оценки надежности эмитента использовались рейтинги международных рейтинговых агентств Standard & Poors, Moody's и Fitch.

Сценарий стресс-тестирования предусматривает такое снижение цены, при котором доходность от даты анализа к погашению (ближайшей оферте) после снижения цены по каждой бумаге увеличилась бы на величину стрессового роста процентных ставок в кризисный период (а именно, на 4.0 %).

1,1 %

от капитала Банка
составили совокупные
стрессовые потери

По состоянию на 01.01.2017 г. в портфеле Банка присутствовали рублевые и валютные облигации, подверженные фондовому риску, при этом рейтинг большинства бумаг соответствовал страновому рейтингу России.

Совокупные стрессовые потери в сценарии падения цен и соответствующего роста доходности бумаг на 4 % годовых составили совокупно по портфелю Банка 64,864 млн руб., или 1,11 % от капитала Банка, влияние на финансовый результат и капитал Банка оценивается как незначительное.

Портфель долевых ценных бумаг Банка представлен акциями ПАО «ФСК ЕЭС», АК «АЛРОСА» (ПАО), Банка ВТБ (ПАО), ПАО АНК «Башнефть», которые являются высоконадежными эмитентами. Банк рассматривает данные вложения как краткосрочные, видит потенциал роста цены по данным ценным бумагам в течение временного интервала 1 год.

Стрессовые потери по долевым ценным бумагам исчислены на базе портфеля этих ценных бумаг с учетом падения их цены на величину лимита стоп-лосс 15 %.

Совокупные стрессовые потери по долевым ценным бумагам составили 162,580 млн руб. или 2,78 % от капитала Банка, влияние на финансовый результат и капитал Банка оценивается как незначительное.

Факторами валютного риска являются возможные неблагоприятные изменения обменных курсов валют, применяемые к величинам открытых валютных позиции Банка в каждой валюте.

Стресс-тестирование валютного риска подразумевает расчет потерь ввиду неблагоприятного изменения курсов валют на 10 % на базе максимально допустимой пруденциальны-

ми органами совокупной открытой валютной позиции (ОВП) во всех валютах (20 % от капитала Банка, реально 10 % с учетом ограничений, установленных Лимитным комитетом Банка).

Возможные потери при десятипроцентном неблагоприятном изменении курсов валют оцениваются в размере 58,567 млн руб., или 1 % от капитала Банка; таким образом, факторы валютного риска не оказывают существенного влияния на финансовый результат и капитал Банка.

ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК БАНКОВСКОЙ КНИГИ

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

Возможные потери при неблагоприятном изменении процентных ставок на 400 базисных пунктов, суммарные по всем периодам временного интервала 1 год, составили 104,379 млн руб., или 1,78 % от капитала Банка, влияние на финансовый результат и капитал Банка оценивается как незначительное.

АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ БАНКА К ПРОЦЕНТНОМУ РИСКУ ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.01.2017 Г., ТЫС. РУБ.

Номер строки	Статья	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	266	0	0	0
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	9 283 542	4 705 465	6 982 322	5 132 183
1.3.1	кредитных организаций	8 386 033	0	0	0
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего	850 165	4 598 949	6 772 004	4 892 964
1.3.3	физических лиц, всего	47 344	106 516	210 318	239 219
1.7	Основные средства и нематериальные активы	712	1 425	2 259	67 272
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	9 284 520	4 706 890	6 984 581	5 199 455

Номер строки	Статья	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
4.1	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	7 129 477	3 636 530	5 518 248	8 870 138
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	4 515 227	116 198	331 136	2 050 137
4.2.2	депозиты юридических лиц	168 471	127 506	1 399 306	302 082
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	2 445 779	3 392 826	3 787 806	6 517 919
4.3	Выпущенные долговые обязательства	174 611	9 143	252 882	53 654
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	7 304 088	3 645 673	5 771 130	8 923 792
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	1 980 432	1 061 217	1 213 451	-3 724 337
8	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
8.1	+ 400 базисных пунктов	75 913.92	35 372.49	30 336.28	-37 243.4
8.2	- 400 базисных пунктов	-75 913.9	-35 372.5	-30 336.3	37 243.37
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25

На основе формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

РИСК ПОТЕРИ ЛИКВИДНОСТИ

Риск ликвидности — риск неспособности банка финансировать свою деятельность, т. е. выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости банка.

Риск ликвидности связан со следующими факторами:

- ▶ входящие и исходящие денежные потоки:
 - риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств;
 - риск непредвиденных требований ликвидности.
- ▶ вложения в финансовые активы:
 - риск рыночной ликвидности, т. е. риск вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности или недостаточных объемов торгов;
 - риск фондирования, т. е. риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования, влияющими на размер будущих доходов Банка.
- ▶ система управления ликвидностью является жизненно важной системой Банка: ресурсы Банка ограничены, поэтому качество их планирования и поддержание нормального функционирования данной системы является приоритетной задачей.
- ▶ система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:
 - система управления текущей платежной позицией;
 - система управления ликвидностью баланса Банка.

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

Система управления ликвидностью баланса Банка направлена на обеспечение достаточной степени вероятности выполнения Банком своих обязательств в разные периоды времени и включает в себя анализ риска снижения уровня ликвидности с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России, и анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств. Обеспечение ликвидности включает в себя определение минимально необходимой величины ликвидных активов для обеспечения прохождения среднего платежного потока.

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

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

Мониторинг состояния ликвидности включает:

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

Для анализа риска потери ликвидности проводится оценка фактических значений обязательных нормативов ликвидности – Н2, Н3, Н4 требованиям Инструкции Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И с действующими на 2016 год изменениями и дополнениями.

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

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

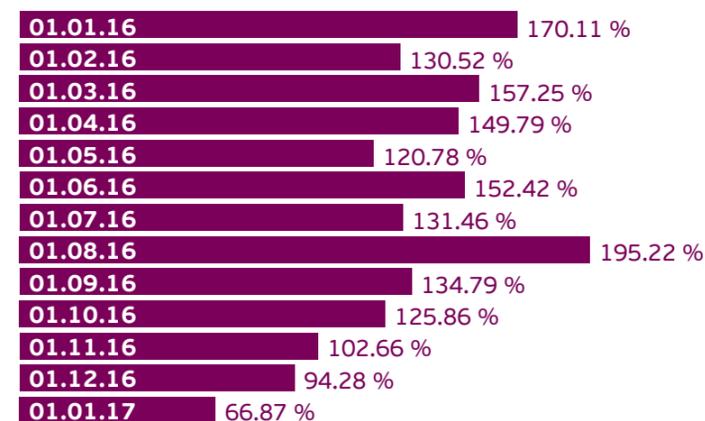
В течение 2016 года нарушения предельно допустимых значений избытка/дефицита ликвидности не было.

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

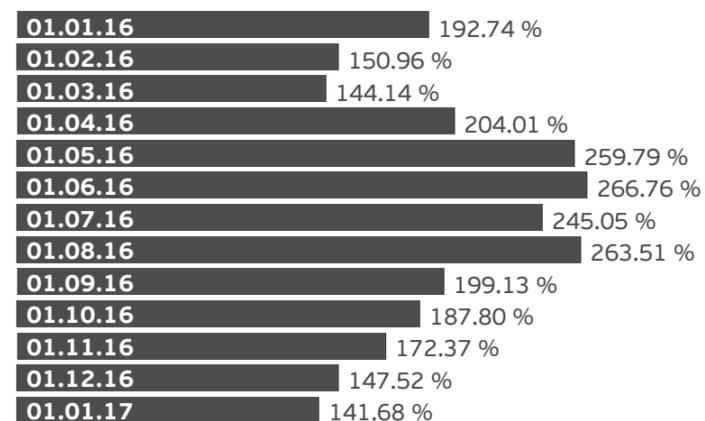
По итогам стресс-тестирования, проведенного по состоянию на 01.01.2017 г., в результате оттока денежных средств клиентов по заданному сценарию дефицита ликвидности не возникает.

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

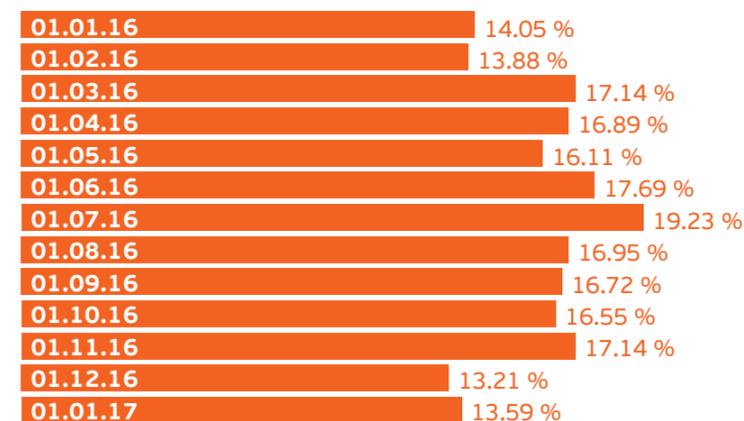
Н2 / минимум 15 %



Н3 / минимум 50 %



Н4 / максимум 120 %



РАСПРЕДЕЛЕНИЕ БАЛАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ВНЕБАЛАНСОВЫХ СТАТЕЙ, ВЕЛИЧИНА СОВОКУПНОГО РАЗРЫВА (ГЭПА) ПО СРОКАМ ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.01.2017 Г.

Сроки погашения	До востребо- вания	1 день	От 2 до 7 дней	От 8 до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше года	Без срока и просрочен- ные	Всего
АКТИВЫ										
Балансовые активы	11 036 002			9 535 249	4 528 641	6 605 072	4 845 009	3 390 189	1 213 978	41 154 140
Внебалансовые активы				3 110 886	186 661	2 786 531	1 202 798	118 204		7 405 080
Всего активов	11 036 002			12 646 135	4 715 302	9 391 603	6 047 806	3 508 393	1 213 978	48 559 220
Всего активов нарастающим итогом	11 036 002	11 036 002	11 036 002	23 682 137	28 397 439	37 789 042	43 836 849	47 345 242	48 559 220	
ПАССИВЫ										
Балансовые обязательства	15 999 994	9 161	18 573	2 525 183	3 207 423	5 236 415	6 346 188	4 002 829		37 345 767
Внебалансовые обязательства	4 602 549			3 068 028						7 670 577
Всего обязательств	20 602 544	9 161	18 573	5 593 211	3 207 423	5 236 415	6 346 188	4 002 829		45 016 344
Всего обязательств нарастаю- щим итогом	20 602 544	20 611 705	20 630 277	26 223 489	29 430 912	34 667 327	41 013 515	45 016 344	45 016 344	
Избыток (дефицит) ликвидности	-9 566 542	-9 161	-18 573	7 052 924	1 507 879	4 155 188	-298 381	-494 436		
Избыток (дефицит) ликвидности нарастающим итогом	-9 566 542	-9 575 703	-9 594 275	-2 541 352	-1 033 473	3 121 715	2 823 334	2 328 898		
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности нарастающим итогом / удельный вес суммы разрыва ликвидности в сумме обязательств	-21,3	-21,3	-21,3	-5,6	-2,3	6,9	6,3	5,2		
Предельные значения коэффициента ликвидности		-67,2	-66,3	-62,7	-53,5	-39,5	-10,9	-1,5		

ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

Операционный риск — риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Банк использует комплекс мер для снижения операционного риска:

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

ВЕЛИЧИНА ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.01.2017 Г.

1 619 687

Чистые процентные доходы, тыс. рублей

605 509

Чистые непроцентные доходы, тыс. рублей

6 675 588

Доход за период (3 года), тыс. рублей

2 225 196

Средний доход за период (3 года), тыс. рублей

333 779

Размер операционного риска (ОР), тыс. рублей

В соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

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

Величина операционных потерь за 2016 год составила 0,4 % от капитала Банка, таким образом, факторы операционного риска не оказывают существенного влияния на финансовый результат и капитал Банка.

ПРАВОВОЙ РИСК

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

Факторами правового риска являются:

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

Управление правовым риском производится следующими методами:

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

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

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

В 2016 году отсутствовали факторы правового риска, способные оказать существенное влияние на финансовый результат и капитал Банка.

РИСК ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ

Риск потери деловой репутации — риск возникновения убытков в результате негативного восприятия кредитной организации со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность кредитной организации поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

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

- ▶ изменение финансового состояния Банка (факт исполнения обязательных нормативов и изменение нормативов в динамике);
- ▶ возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов;
- ▶ негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его аффилированных лицах в средствах массовой информации, а также изменение деловой репутации аффилированных лиц, постоянных клиентов и контрагентов Банка;
- ▶ выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;

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

В 2016 году отсутствовали факторы риска потери деловой репутации, способные оказать существенное влияние на финансовый результат и капитал Банка.

СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК

Риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятых ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации Стратегии Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

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

Факторами стратегического риска являются:

- ▶ некачественное стратегическое планирование, в том числе недостаточный учет возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка; неправильное (недостаточно обоснованное) определение перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами; невозможность достижения стратегических целей, поставленных Банком, в связи с отсутствием или необеспечением в полном объеме необходимыми ресурсами (финансовыми, материально-техническими, людскими);
- ▶ полное (частичное) отсутствие соответствующих организационных мер (управленческих решений), которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка;
- ▶ принятие управленческих решений, противоречащих принятой Стратегии;
- ▶ невыполнение принятых управленческих решений в процессе реализации Стратегии;
- ▶ ошибки в выборе методов реализации стратегических целей;
- ▶ изменение макроэкономического окружения Банка, в том числе предложение на рынке новых видов банковских продуктов и услуг, изменение рыночных индикаторов, изменение экономики в целом;
- ▶ изменения действующего законодательства РФ, нормативных актов регулирующих органов.

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

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

В текущей деятельности Банка по реализации стратегических задач осуществляется постоянный мониторинг показателей Стратегии Банка. В зависимости от степени достижения стратегических целей и результатов анализа внешних и внутренних условий и факторов осуществляется корректировка текущей деятельности Банка или Стратегии Банка.

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

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

В 2016 году отсутствовали факторы стратегического риска, способные оказать негативное влияние на исполнение Банком ключевых показателей Стратегии.

СТОЙКОСТЬ:

бросая вызов себе, достигаем большего

Швейцарская выносливость

Благодаря гибкому обменному курсу швейцарский франк считается самой стабильной и неподверженной кризисам валютой.

Примечательно и то, что его можно назвать «спортивной валютой», т. к. штаб-квартиры многих международных спортивных федераций находятся в Швейцарии, а призовые деньги во многих видах спорта выплачиваются в швейцарских франках.

Успех компании в целом зависит от результата каждого из ее элементов

Ironman – одни из самых сложных соревнований в мире. За 17 часов спортсмены преодолевают:

2,4

МИЛИ
заплыва

112

МИЛЬ
велогонки

26,2

МИЛИ
марафонского забега

КАДРЫ И СИСТЕМА ОПЛАТЫ ТРУДА

По состоянию на конец 2016 года в Банке работали 520 человек. По сравнению с показателем на конец предыдущего года численность сотрудников Банка сопоставима с предыдущим годом.

В 2016 году Банк сохранял фокус на основных целях своей кадровой политики:

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

Кадровая политика Банка поддерживает достижение стратегических целей за счет развития персонала и повышения эффективности сотрудников. Банк укрепляет и развивает корпоративную культуру, стремясь воспитать у каждого сотрудника чувство сопричастности к выполнению стратегических задач. При этом Банк стремится обеспечивать социальную защищенность своих сотрудников, реализуя серию программ поддержки персонала.

В 2016 году Банк сохранял фокус на основных целях своей кадровой политики.

Банк выстраивает отношения с работниками на принципах долгосрочного сотрудничества, взаимного уважения и неукоснительного исполнения взаимных обязательств. Этика внутренних коммуникаций в Интерпрогрессбанке направлена на формирование атмосферы партнерства между сотрудниками. Ответственность, сплоченность, взаимоуважение и целеустремленность коллектива, осознание ценности каждого члена своей команды Банк рассматривает как залог качества и результативности бизнеса.

СИСТЕМА ОПЛАТЫ ТРУДА

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

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

- ▶ оплата труда дифференцирована в зависимости от сложности и ответственности выполняемой работы, уровня общих и специальных знаний и навыков работника, значимости

его профессии (специальности), занимаемой им должности, степени самостоятельности и ответственности работника при выполнении поставленных задач;

- ▶ за равный труд производится равная оплата.

Эти принципы реализуются путем установления четких должностных инструкций, а также определения: знаний, квалификации и навыков работников, уровня оплаты труда на рынке рабочей силы, а также сложности, качества и количества труда, затраченного каждым сотрудником.

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

Размер фонда оплаты труда Банка 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 свыше утвержденного фонда оплаты труда также 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:

- ▶ 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.

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

К выплатам стимулирующего характера относятся:

- ▶ текущая премия, которая может выплачиваться работникам Банка сверх должностного оклада (кроме работников, принимающих риски) при условии положительного финансового результата текущей работы Банка и при условии надлежащего исполнения работниками должностных обязанностей в целях стимулирования работников Банка к повышению эффективности и качества труда;
- ▶ целевая премия за достижение ключевых показателей деятельности Банка, которая может выплачиваться сверх должностного оклада работникам, принимающим риски, при осуществлении операций (сделок), несущих риски.

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

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

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

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

ГИБКОСТЬ —

способность видеть невидимое, двигать неосязаемое, созидать то, что не имеет формы

Индивидуальный подход к обслуживанию бизнеса помогает создавать продукты, наилучшим образом решающие клиентские задачи.



Ингвар Камрад – создатель корпорации «Икея», однажды не смог втиснуть стол в свой автомобиль, так ему пришла идея создания модульной мебели.



В **1820**

году Лондонская биржа ввела опционы – наиболее гибкие контракты из всех финансовых инструментов.

СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ В ПОРЯДКЕ, ПРЕДУСМОТРЕННОМ ДЕЙСТВУЮЩИМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И УСТАВОМ БАНКА. СОГЛАСНО УСТАВУ, ОРГАНАМИ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ ЯВЛЯЮТСЯ:



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

Совет директоров Банка (на 01.01.2017 г.):

- ▶ Соболев Николай Александрович
- ▶ Крапивин Алексей Андреевич
- ▶ Маркелов Валерий Анатольевич
- ▶ Ободовский Юрий Васильевич
- ▶ Ушерович Борис Ефимович

КРАТКИЕ БИОГРАФИИ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

1	Соболев Николай Александрович
Наименование занимаемой должности	Председатель Совета директоров
Дата избрания (переизбрания) в Совет директоров	28.05.2014 г. (23.12.2016 г.)
Сведения о профессиональном образовании	Московский государственный университет им. Ломоносова, 1986 г. Специальность: экономист-кибернетик.
Сведения о трудовой деятельности за последние 3 года	С 02.06.2014 г. — Первый вице-президент Банка ИПБ (АО). Обязанности: курирование клиентской работы, работа со стратегическими клиентами Банка, участие в разработке стратегии Банка. С 28.05.2014 г. — Председатель Совета директоров Банка ИПБ (АО). Обязанности Председателя Совета директоров в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» и уставом Банка.
2	Крапивин Алексей Андреевич
Наименование занимаемой должности	Член Совета директоров
Дата избрания (переизбрания) в Совет директоров	09.06.2010 г. (23.12.2016 г.)
Сведения о профессиональном образовании	Финансовая академия при Правительстве РФ, 2007 г. Специальность: экономист.
Сведения о трудовой деятельности за последние 3 года	С 29.09.2009 г. по 29.05.2015 г. — Генеральный директор ООО «ЮБК-Профсервис». Обязанности единоличного исполнительного органа в соответствии с ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» и уставом Общества. С 29.06.2010 г. по 26.06.2015 г. — Член Совета директоров Банка ИПБ (АО). Обязанности Члена Совета директоров в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» и уставом Банка. С 13.10.2011 г. по 17.10.2014 г. — Генеральный директор ООО «Дивити-Инвест». Обязанности единоличного исполнительного органа в соответствии с ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» и уставом Общества. С 28.06.2012 г. по 29.06.2015 г. — Член Совета директоров ОАО «Трансэлектромонтаж». Обязанности Члена Совета директоров в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» и уставом Общества.

С 31.08.2012 г. по 30.06.2015 г. — Член Совета директоров ОАО «Мценский литейный завод». Обязанности Члена Совета директоров в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» и уставом Общества.

С 28.09.2012 г. — Член Совета директоров АО «Росжелдорпроект». Обязанности Члена Совета директоров в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» и уставом Общества.

С 10.10.2012 г. — Член Совета директоров ПАО «Ленгипротранс». Обязанности Члена Совета директоров в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» и уставом Общества.

С 20.12.2012 г. по 14.05.2014 г. — Генеральный директор ООО «Бриз». Обязанности единоличного исполнительного органа в соответствии с ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» и уставом Общества.

С 20.12.2012 г. по 15.12.2014 г. — Генеральный директор ООО «Сухаревка». Обязанности единоличного исполнительного органа в соответствии с ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» и уставом Общества.

С 29.12.2012 г. — Генеральный директор ООО КИП «Старк». Обязанности единоличного исполнительного органа в соответствии с ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» и уставом Общества.

С 01.07.2015 г. — Генеральный директор ООО «Гирасол». Обязанности единоличного исполнительного органа в соответствии с ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» и уставом Общества.

С 02.07.2016 г. — Генеральный директор ООО «Группа компаний 1520». Обязанности единоличного исполнительного органа в соответствии с ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» и уставом Общества.

С 05.10.2016 г. — Генеральный директор ООО «НПГ 1520». Обязанности единоличного исполнительного органа в соответствии с ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» и уставом Общества.

С 01.06.2015 г. по 27.11.2015 г. — Член Совета директоров Банк «Возрождение» (ПАО). Обязанности Члена Совета директоров в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

С 06.02.2013 г. по 30.06.2016 г. — Член Совета директоров ЗАО МФК «ГРАС». Обязанности Члена Совета директоров в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» и уставом Общества.

С 07.02.2013 г. по 30.06.2016 г. — Член Совета директоров ЗАО МПРК «ГРАС». Обязанности Члена Совета директоров в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» и уставом Общества.

С 13.10.2014 г. — Член Совета директоров ПАО «Бамстроймеханизация». Обязанности Члена Совета директоров в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» и уставом Общества.

С 21.02.2013 г. по 30.06.2015 г. — Член Совета директоров АО «Дальгипротранс». Обязанности Члена Совета директоров в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» и уставом Общества.

С 27.06.2014 г. по 30.06.2016 г. — Член Совета директоров АО «МФС-1». Обязанности Члена Совета директоров в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» и уставом Общества.

С 20.12.2013 г. по 03.06.2014 г. — Член Совета директоров ООО «ЕД АКТИВ». Обязанности Члена Совета директоров в соответствии с ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» и уставом Общества.

С 01.07.2015 г. — Член Совета директоров ООО «Транспроектфинанс». Обязанности Члена Совета директоров в соответствии с ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» и уставом Общества.

3	Маркелов Валерий Анатольевич
Наименование занимаемой должности	Член Совета директоров
Дата избрания (переизбрания) в Совет директоров	27.06.2007 г. (23.12.2016 г.)
Сведения о профессиональном образовании	Ташкентское высшее общевойсковое командное училище им. Ленина, 1987 г. Специальность: инженер по эксплуатации гусеничной и колесной техники.
Сведения о трудовой деятельности за последние 3 года	С 27.06.2007 г. — Член Совета директоров Банка ИПБ (АО). Обязанности Члена Совета директоров в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» и уставом Банка. С 31.08.2012 г. — Член Совета директоров ОАО «Мценский литейный завод». Обязанности Члена Совета директоров в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» и уставом Общества. С 10.10.2012 г. — Член Совета директоров ОАО «Ленгипротранс». Обязанности Члена Совета директоров в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» и уставом Общества.
4	Ободовский Юрий Васильевич
Наименование занимаемой должности	Член Совета директоров
Дата избрания (переизбрания) в Совет директоров	29.06.2016 г. (23.12.2016 г.)
Сведения о профессиональном образовании	Одесское высшее артиллерийское командное училище им. Фрунзе, 1991 г. Специальность: инженер. Всероссийский заочный финансово-экономический институт, 1996 г. Специальность: экономист. Одесский региональный институт государственного управления при Президенте Украины, 2003 г. Специальность: специалист в сфере государственного управления. Финансовая академия при Правительстве РФ, 2006 г. Специальность: экономист.

<p>Сведения о трудовой деятельности за последние 3 года</p>	<p>С 27.06.2007 г. по 25.06.2015 г. — Член Совета директоров Банка ИПБ (АО). Обязанности Члена Совета директоров в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» и уставом Банка. С 06.2011 г. — Заместитель Председателя Совета директоров ОАО «Элтеза». Обязанности Члена Совета директоров в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» и уставом Общества. С 09.2012 г. — Член Совета директоров АО «Росжелдорпроект». Обязанности Члена Совета директоров в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» и уставом Общества. С 10.2012 г. — Член Совета директоров ПАО «Ленгипротранс». Обязанности Члена Совета директоров в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» и уставом Общества. С 10.2014 г. — Член Совета директоров ПАО «Бамстроймеханизация». Обязанности Члена Совета директоров в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» и уставом Общества. С 04.2014 г. по 04.2015 г. — Генеральный директор ООО «Группа компаний 1520». Обязанности единоличного исполнительного органа в соответствии с Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и уставом Общества. С 04.2014 г. по 04.2015 г. — Генеральный директор ООО «НПГ 1520». Обязанности единоличного исполнительного органа в соответствии с Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и уставом Общества. С 12.2015 г. — Генеральный директор ООО «Алакса». Обязанности единоличного исполнительного органа в соответствии с Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и уставом Общества.</p>
---	---

<p>5</p>	<p>Ушерович Борис Ефимович</p>
<p>Наименование занимаемой должности</p>	<p>Член Совета директоров</p>
<p>Дата избрания (переизбрания) в Совет директоров</p>	<p>23.12.2016 г.</p>
<p>Сведения о трудовой деятельности за последние 3 года</p>	<p>С 24.06.2015 г. — Член Совета директоров АО «Росжелдорпроект». Обязанности Члена Совета директоров в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» и уставом Общества. С 10.10.2012 г. по 29.06.2015 г. и с 27.06.2016 г. — Член Совета директоров ОАО «Ленгипротранс». Обязанности Члена Совета директоров в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» и уставом Общества. С 28.11.2016 г. — Член Совета директоров ПАО «Бамстроймеханизация». Обязанности Члена Совета директоров в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» и уставом Общества.</p>

2	
Савиных Михаил Юрьевич	
Наименование занимаемой должности	Первый заместитель Председателя Правления, Член Правления
Сведения о профессиональном образовании	Московский институт электронного машиностроения, 1993 г. Специализация: автоматика и управление в технических системах. Российская экономическая академия им. Г. В. Плеханова, 1995 г. Специализация: финансы и банковское дело.
Сведения о трудовой деятельности за последние 3 года	С 22.05.2006 г. — Первый заместитель Председателя Правления Банк ИПБ (АО). Курирует: департамент информационных технологий; валютное управление; управление финансового мониторинга; управление инкассации; операционное управление; управление платежных систем и технологий; управление развития банковских электронных платежей и технологий; управление кассовых операций и денежного обращения. В период временного отсутствия Председателя Правления выполняет его обязанности.
3	
Михеева Татьяна Игоревна	
Наименование занимаемой должности	Заместитель Председателя Правления, Член Правления
Сведения о профессиональном образовании	Московский государственный университет им. М. В. Ломоносова, 1994 г. Специализация: русский язык и литература. Московский государственный университет им. М. В. Ломоносова, 2012 г. Специализация: национальная экономика.
Сведения о трудовой деятельности за последние 3 года	С 09.07.2013 г. — Заместитель Председателя Правления Банка ИПБ (АО). Курирует: департамент кредитования; управление залоговых операций; сектор предварительного анализа.

4	Пронин Сергей Игоревич
Наименование занимаемой должности	Заместитель Председателя Правления, Член Правления
Сведения о профессиональном образовании	Московский государственный технический университет, 2001 г. Специализация: экономика и управление на предприятии (машиностроение).
Сведения о трудовой деятельности за последние 3 года	С 01.04.2007 г. по 11.02.2015 г. — директор финансового департамента Банк ИПБ (АО). 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 за исполнением бюджета. С 11.02.2015 г. — Заместитель Председателя Правления Банк ИПБ (АО). Курирует финансовый департамент и финансовый блок в целом.
5	Корчагин Олег Станиславович
Наименование занимаемой должности	Директор юридического департамента, Член Правления
Сведения о профессиональном образовании	Международный институт экономики и права, 1998 г.
Сведения о трудовой деятельности за последние 3 года	С 01.11.2010 г. — директор юридического департамента Банка. Выполняемые обязанности: правовое сопровождение деятельности Банка.

Состав Правления в 2016 году не менялся.

СОБЛЮДЕНИЕ БАНКОМ ПРИНЦИПОВ И РЕКОМЕНДАЦИЙ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

В своей деятельности Банк руководствуется принципами и рекомендациями Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Письмом Банка России от 10.04.2014 г. № 06-52/2463 «О кодексе корпоративного управления».

Совет директоров Банка признает, что полное соблюдение принципов и рекомендаций Кодекса является действенным инструментом повышения эффективности управления Банком; обеспечивает надежное управление рисками и внутренний контроль; гармонизацию взаимоотношений между исполнительными органами Банка, Советом директоров, акционерами и другими заинтересованными сторонами; соблюдение интересов акционеров и стандартов раскрытия информации, а также эффективный контроль за деятельностью Банка со стороны акционеров и других заинтересованных сторон.

В 2016 ГОДУ БАНК СОБЛЮДАЛ НАИБОЛЕЕ ВАЖНЫЕ, ОСНОВОПОЛАГАЮЩИЕ ПРИНЦИПЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ В ОБЛАСТИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ:

- ▶ 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 также 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.
- ▶ 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.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 01.01.2017 Г.

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	13.1	1 090 288	2 632 289
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	13.2	1 624 051	2 318 322
2.1	Обязательные резервы	13.3	277 613	218 880
3	Средства в кредитных организациях	13.4	5 201 923	6 150 622
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13.5, 13.6	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	13.9	28 690 966	26 737 095
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13.5, 13.7	3 428 943	3 138 759
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13.5, 13.8	0	987 912
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	5 670
9	Отложенный налоговый актив		102 861	53 542
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13.10	877 254	904 686
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		4 392	0
12	Прочие активы	13.11	275 672	384 269
13	Всего активов		41 296 350	43 313 166

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	13.12	0	2 429 676
15	Средства кредитных организаций		29 160	952 955
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13.13	36 051 329	34 094 538
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		18 694 198	18 803 823
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	13.14	927 967	1 855 912
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		74 918	1 382
20	Отложенное налоговое обязательство		160 239	111 637
21	Прочие обязательства	13.15	466 711	556 677
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		268 483	101 954
23	Всего обязательств		37 978 807	40 104 731
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		1 133 338	1 133 338
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		56 667	56 667
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		198 545	2 249
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		487 098	489 006
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	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		339 727	1 089 826

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		602 218	437 349
35	Всего источников собственных средств		3 317 543	3 208 435
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		13 507 858	7 557 989
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		547 658	1 608 506
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ЗА 2016 Г.

Код формы 409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

РАЗДЕЛ 1. О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

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:	14.1	4 499 657	4 972 122
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		446 012	131 810
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		3 805 986	4 355 126
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		247 659	485 186
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	14.2	2 413 619	2 497 253
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		17 039	247 157
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		2 299 200	2 123 160
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		97 380	126 936
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		2 086 038	2 474 869
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:		-337 690	-1 041 929
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		23 812	-46 123
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 748 348	1 432 940
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-350	-13 848
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		205 104	-6 159

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-13	-33 179
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		48 206	320 064
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-25 268	-442 796
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		62 104	0
14	Комиссионные доходы	14.3	517 670	524 546
15	Комиссионные расходы	14.4	135 779	115 972
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		-169 517	-11 532
19	Прочие операционные доходы		85 697	30 117
20	Чистые доходы (расходы)		2 336 202	1 684 181
21	Операционные расходы		1 542 603	1 062 757
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		793 599	621 424
23	Возмещение (расход) по налогам	14.5	191 381	184 075
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		612 575	437 349
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-10 357	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		602 218	437 349

РАЗДЕЛ 2. О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		602 218	0
2	Прочий совокупный доход (убыток)	14.6	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-2 389	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-2 389	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		-472	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-1 917	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		245 370	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		245 370	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		49 074	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		196 296	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		194 379	0
10	Финансовый результат за отчетный период		796 597	0

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ ПО СОСТОЯНИЮ НА (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) 01.01.2017 Г.

Код формы по ОКУД 409808
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

РАЗДЕЛ 1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		1 133 338,0000	X	1 133 338,0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		1 133 338,0000	X	1 133 338,0000	X
1.2	привилегированными акциями		0,0000	0,0000	X	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		1 637 131,0000	X	1 400 453,0000	X
2.1	прошлых лет		338 455,0000	X	1 088 585,0000	X
2.2	отчетного года		1 298 676,0000	X	311 868,0000	X
3	Резервный фонд		56 667,0000	X	56 667,0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		2 827 136,0000	X	2 590 458,0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		10 356,0000	0,0000	634,0000	0,0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
13	Доход от сделок сеньюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (долями)		0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0,0000	0,0000	0,0000	0,0000

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0,0000	X	0,0000	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		6 904,0000	X	951,0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		17 260,0000	X	1 585,0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		2 809 876,0000	X	2 588 873,0000	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0,0000	X	0,0000	X
31	классифицируемые как капитал		0,0000	X	0,0000	X
32	классифицируемые как обязательства		0,0000	X	0,0000	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0,0000	X	0,0000	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	X	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо		
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0,0000	X	0,0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0,0000	X	0,0000	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0,0000	X	0,0000	X
41.1.1	нематериальные активы		0,0000	X	0,0000	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0,0000	X	0,0000	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		0,0000	X	0,0000	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0,0000	X	0,0000	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0,0000	X	0,0000	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0,0000	X	0,0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала (сумма строк с 37 по 42)		0,0000	X	0,0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		0,0000	X	0,0000	X
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)		2 809 876,0000	X	2 588 873,0000	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		2 514 962,0000	X	2 716 390,0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		300 000,0000	X	350 000,0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		2 814 962,0000	X	3 066 390,0000	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0,0000	X	0,0000	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0,0000	X	0,0000	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0,0000	X	0,0000	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0,0000	X	0,0000	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		0,0000	X	0,0000	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0,0000	X	0,0000	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0,0000	X	0,0000	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0,0000	X	0,0000	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0,0000	X	0,0000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		2 814 962,0000	X	3 066 390,0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	15.1	5 624 838,0000	X	5 655 263,0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0,0000	X	0,0000	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		36 515 912,0000	X	33 903 772,0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		36 515 912,0000	X	33 903 772,0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		37 113 608,0000	X	34 503 853,0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)		7,6949	X	7,6359	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)		7,6949	X	7,6359	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)		15,1557	X	16,3902	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0,6250	X	не применимо	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0,6250	X	не применимо	X
66	антициклическая надбавка		0,6250	X	не применимо	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		1,6949	X	1,6359	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4,5000	X	5,0000	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6,0000	X	6,0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8,0000	X	10,0000	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0,0000	X	0,0000	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей		0,0000	X	0,0000	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0,0000	X	0,0000	X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		не применимо	X	не применимо	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		не применимо	X	не применимо	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		не применимо	X	не применимо	X

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

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

ПОДРАЗДЕЛ 2.1. КРЕДИТНЫЙ РИСК ПРИ ПРИМЕНЕНИИ СТАНДАРТИЗИРОВАННОГО ПОДХОДА

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		31 609 056	29 160 028	21 313 610	40 058 541	38 258 445	23 909 097
1.1	Активы с коэффициентом риска* 0 процентов, всего, из них:		3 099 669	3 099 669	0	9 525 619	9 525 619	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		2 714 339	2 714 339	0	4 950 611	4 950 611	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1"**, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		5 933 436	5 933 436	1 186 687	6 036 576	6 029 527	1 205 905
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности***, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	463 821	463 821	92 764
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	215	215	108

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года			
		Номер пояснения	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		22 575 951	20 126 923	20 126 923	24 496 131	22 703 084	22 703 084
1.4.1	ссуды, предоставленные заемщикам – юридическим лицам		17 436 744	15 603 663	15 603 663	21 887 967	20 204 686	20 204 686
1.4.2	номинированные в иностранной валюте кредитные требования к банкам-резидентам		2 239 774	2 239 774	2 239 774	139 296	139 296	139 296
1.4.3	основные средства за вычетом амортизации		1 061 886	679 735	679 735	975 814	620 260	620 260
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:		X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		5 856 082	5 856 082	1 171 216	624 023	624 023	124 805
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		5 856 082	5 856 082	1 171 216	624 023	624 023	124 805
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		3 059 688	2 758 887	5 187 329	4 079 326	3 832 699	5 217 791
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		116 420	115 229	126 752	233 021	227 134	249 846
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		1 521 441	1 455 408	1 892 070	2 221 956	2 202 010	2 862 613

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		1 295 815	1 062 238	1 593 357	1 624 349	1 403 555	2 105 332
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов		126 012	126 012	1 575 150	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		209 658	203 277	629 822	51 516	43 533	130 596
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		209 658	203 277	609 822	51 516	43 533	130 596
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		5 140 862	4 872 379	555 814	5 622 685	5 520 730	1 123 861
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		547 658	538 312	555 814	1 608 506	1 587 142	1 123 861
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		4 593 204	4 334 067	0	4 014 179	3 933 588	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0		0	0		0

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

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

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

ПОДРАЗДЕЛ 2.1.1. КРЕДИТНЫЙ РИСК ПРИ ПРИМЕНЕНИИ ПОДХОДА НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ РЕЙТИНГОВ

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов	15.2	0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

ПОДРАЗДЕЛ 2.2. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		333 779.0	247 667.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		2 225 196.0	1 651 111.0
6.1.1	чистые процентные доходы		1 619 687.0	1 143 692.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		605 509.0	507 419.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

ПОДРАЗДЕЛ 2.3. РЫНОЧНЫЙ РИСК

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		4 103 578.5	902 275.7
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		37 169.6	48 445.7
7.1.1	общий		17 087.9	17 035.9
7.1.2	специальный		20 081.7	31 409.8
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		274 010.9	0.0
7.2.1	общий		136 175.5	0.0
7.2.2	специальный		137 835.4	0.0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		17 105.8	23 736.4
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

РАЗДЕЛ 3. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		2 641 214	490 926	2 150 288
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		2 336 529	325 151	2 011 378
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		36 202	-754	36 956
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		268 483	166 529	101 954
1.4	по операциям с резидентами офшорных зон		0	0	0

РАЗДЕЛ 4. ИНФОРМАЦИЯ О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату 01.01.2017	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.10.2016	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.07.2016	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.04.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		2 809 876.0	2 616 779.0	2 704 078.0	2 696 906.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		41 372 986.0	37 778 435.0	37 194 001.0	39 984 025.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	16.2	6.8	6.9	7.3	6.7

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

АКЦИОНЕРАМ И СОВЕТУ ДИРЕКТОРОВ БАНК ИПБ (АО):

По нашему мнению, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

ООО «Коллегия Налоговых Консультантов»

«1» января 2017 года
Москва

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, и, по рекомендации Совета директоров Банка, утверждается решением Общего собрания акционеров.

В ноябре 2016 года из нераспределенной прибыли прошлых лет Банк направил на выплату дивидендов 1,1 млрд руб.

По решению внеочередного Общего собрания акционеров, в марте 2017 года Банк выплатил дивиденды по результатам 2016 года на общую сумму 400 млн руб.

КРУПНЫЕ СДЕЛКИ И СДЕЛКИ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЛАСЬ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ

В отчетный период Банк не совершал сделок, признаваемых крупными в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», действовавшим до 31.12.2016 г., а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с Уставом акционерного общества распространяется порядок одобрения крупных сделок.

Банк заключил 37 сделок, признаваемых, в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», действовавшим до 31.12.2016 г., сделками, в совершении которых имеется заинтересованность и которые требуют одобрения уполномоченным органом управления Банком. В том числе:

- ▶ 4 сделки, одобренные Общим собранием акционеров Банка на сумму 2 588 000 000 руб.;
- ▶ 33 сделки, одобренные Советом директоров Банка на сумму 12 734 438 852 руб.

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

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

В 2016 году Членами Совета директоров и Правления не совершалось сделок по приобретению или отчуждению акций Банка.

ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ) ОСНОВНОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

За 2016 год общий объем вознаграждений работникам, принимающим риски, составил 49 727 тыс. руб., нефиксированная составляющая вознаграждения (целевая премия) по результатам деятельности в 2016 году не выплачивалась.

За 2016 год общий объем вознаграждений работникам, относящимся к категории «Работники, ответственные за внутренний контроль и оценку рисков» составил 18 312 тыс. руб., в том числе фиксированная составляющая (должностной оклад) — 11 744 тыс. руб., текущая премия — 6 105 тыс. руб., компенсационная выплата — 463 тыс. руб.

Неденежная форма оплаты труда в Банке не предусмотрена. Выплата части вознаграждений в виде разницы в стоимости акций Банка в договорах с работниками также не предусмотрена.

ПОКАЗАТЕЛИ ЭКОЛОГИЧЕСКОЙ ЭФФЕКТИВНОСТИ БАНКА

Ниже приводится информация об объеме использованных Интерпрогрессбанком в 2016 году видов энергетических ресурсов в натуральном и денежном выражении:

2016 г.			2015 г.			2014 г.		
Энергоресурсы	Количество	Стоимость, тыс. руб.	Энергоресурсы	Количество	Стоимость, тыс. руб.	Энергоресурсы	Количество	Стоимость, тыс. руб.
Электрическая энергия, кВт•ч	501,5	2271,0	Электрическая энергия, кВт•ч	482,5	2316,1	Электрическая энергия, кВт•ч	489,2	2304,3
Тепловая энергия, Гкал	472,2	936,5	Тепловая энергия, Гкал	425,8	752,7	Тепловая энергия, Гкал	420,1	725,3
Вода, куб. м	2052	128,0	Вода, куб. м	2303	132,4	Вода, куб. м	2072	117,6
Топливо, т (бензин, дизельное)	101	3978,0	Топливо, т (бензин, дизельное)	86	3114,8	Топливо, т (бензин, дизельное)	67	2074,5

ЛИЦЕНЗИИ И РАЗРЕШЕНИЯ

Лицензия на осуществление банковских операций физических и юридических лиц со средствами в рублях и иностранной валюте № 600 от 18.09.2015 г.*

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.

* Дата замены в связи с регистрацией ЦБ РФ устава Интерпрогрессбанка как акционерного общества. Первичная дата регистрации Банком России — 26.10.1990 года.

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 расчетов в иностранных валютах

Банк-корреспондент	Номер счета	Валюта счета	SWIFT
Доллары США			
ПАО «СБЕРБАНК»	30109840400000001221	USD	SABRRUMM
ПАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК»	30109840600000464101	USD	PRMSRUMM
Евро			
ПАО «СБЕРБАНК»	30109978000000001221	EUR	SABRRUMM
ПАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК»	30109978200000464101	EUR	PRMSRUMM

СПРАВОЧНО-КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Полное наименование: «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)

Сокращенное наименование: Банк ИПБ (АО)

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

Регион регистрации: г. Москва

Телефон: +7 495 411-00-00

Факс: +7 499 613-92-09

Электронная почта: info@ipb.ru

Интернет-сайт: www.ipb.ru

РЕГИОНАЛЬНАЯ СЕТЬ БАНКА

Банк представлен в Московском регионе и Ленинградской области. Головной офис Банка расположен в Москве, филиал — в Санкт-Петербурге. На 31.12.2016 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

Интернет-сайт: www.ipb.ru

Филиал Банка в Санкт-Петербурге:

Адрес: 197022, г. Санкт-Петербург, Медиков пр-т, д. 9, лит. Б, пом. 24Н

Телефон: +7 812 382-11-22 (доб. 3600)

Дополнительные офисы:

«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)
«Павелецкий»	Адрес: 115054, г. Москва, ул. Новокузнецкая, д. 36/2, стр. 1 Телефон: +7 495 411-00-00 (доб. 3145)
«Салют»	Адрес: 119571, г. Москва, Ленинский пр-т, д. 158 Телефон: +7 495 411-00-00 (доб. 3180)
«Спортивный»	Адрес: 119048, г. Москва, ул. Усачева, д. 29, корп. 3 Телефон: +7 495 411-00-00 (доб. 3200)
«Университетский»	Адрес: 119311, г. Москва, Ломоносовский пр-т, д. 23 Телефон: +7 495 411-00-00 (доб. 3260)
«Центральный»	Адрес: 129090, г. Москва, Мира пр-т, д. 24, стр. 1 Телефон: +7 495 411-00-00 (доб. 7151)
«Шереметьевский»	Адрес: 127521, г. Москва, ул. Суцневский Вал, д. 55 Телефон: +7 495 411-00-00 (доб. 3060)
«Лобня»	Адрес: 141730, Московская обл., г. Лобня, ул. Ленина, д. 16, пом. 1 Телефон: +7 495 577-16-09, 411-00-00 (доб. 3351)
«Московский» (филиала в Санкт-Петербурге)	Адрес: 196105, г. Санкт-Петербург, Московский пр-т, д. 143, лит. А Телефон: +7 812 382-11-22 (доб. 3650)

Операционные кассы вне кассового узла:

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