



Аудиторское заключение

о промежуточной бухгалтерской отчетности

АКЦИОНЕРНОГО БАНКА «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

за первое полугодие 2015 года

1. АДРЕСАТ

АКЦИОНЕРЫ АКЦИОНЕРНОГО БАНКА «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) И ИНЫЕ ЛИЦА.

2. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование организации: АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Место нахождения: 115201, г.Москва, Старокашпирское шоссе, д.2, корп.1, стр.1

Основной государственный регистрационный номер: 13.08.2002г., № 1027739065375

Регистрация Банком России: 26.10.1990 г., № 600

Лицензии на осуществляемые виды деятельности:

Лицензии Банка России:

- от 04.11.2002г. № 600 на осуществление операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц).

- от 04.11.2002г. № 600 на осуществление операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Лицензии Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг (ФКЦБ) на осуществление:

- брокерской деятельности (№177-02801-100000 от 16.11.2000г.)

- дилерской деятельности (№177-02841-010000 от 16.11.2000г.)

- депозитарной деятельности (№177-03170-000100 от 04.12.2000г.)

- деятельности биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой

торговле (№ 1476 от 24.11.2009г.).

3. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование аудиторской организации:	Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов», ООО «КНК»
Место нахождения:	127540, г. Москва, Керамический проезд, д. 47, корп. 2, оф.189
Почтовый адрес:	107031, г. Москва, ул. Петровка, д. 19, стр. 6
Основной государственный регистрационный номер:	1025005242140
Членство в саморегулируемой организации аудиторов (СРО):	ООО «КНК» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество» (НП ААС)
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО:	Основной регистрационный номер записи 10206018011
Руководитель аудиторской организации:	Генеральный директор аудиторской фирмы ООО «КНК» Золотухин Антон Русланович (квалификационный аттестат аудитора № 06-000002, выданный на основании решения НП ААС от 09.06.2011г., Протокол № 39 на неограниченный срок), имеющий право подписи на основании Устава, протокола № 22 Общего собрания участников от 10.10.2011г.

Мы провели аудит прилагаемой промежуточной бухгалтерской отчетности АКЦИОНЕРНОГО БАНКА «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), далее по тексту – Банк, состоящей из:

- ✓ Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 июля 2015 года;
- ✓ Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за первое полугодие 2015 года;
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
- ✓ Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 июля 2015 года;
- ✓ Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 июля 2015 года;
- ✓ Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 июля 2015 год;
- ✓ Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской отчетности за первое полугодие 2015 года.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ПРОМЕЖУТОЧНУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной промежуточной бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления промежуточной бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления промежуточной бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности промежуточной бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что промежуточная бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в промежуточной бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность промежуточной бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления промежуточной бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности промежуточной бухгалтерской отчетности.

Независимая аудиторская проверка промежуточной бухгалтерской отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности, составляемой в соответствии с требованиями Федерального закона «О бухгалтерском учете» и нормативными актами Банка России, регулирующими правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядок составления бухгалтерской отчетности, согласно части 5 статьи 1 Федерального Закона «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008г. № 307-ФЗ не подменяет контроля достоверности промежуточной бухгалтерской отчетности, осуществляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации уполномоченными государственными органами, а также не предполагает осуществления в ходе аудита анализа финансового положения аудируемого лица и финансового прогноза на будущее.

Согласно пункту 2 Правила (стандарта) аудиторской деятельности № 1, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002г. № 696 несмотря на то, что наше мнение о достоверности промежуточной бухгалтерской отчетности может способствовать росту доверия к такой отчетности, пользователь не должен принимать данное мнение ни как выражение уверенности в непрерывности деятельности аудируемого лица в будущем, ни как подтверждение эффективности ведения дел руководством данного лица.

В соответствии с пунктом 7 Правила (стандарта) аудиторской деятельности № 11, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002г. № 696 мы не можем предсказывать будущие события или условия, которые могут обусловить прекращение аудируемым лицом его непрерывной деятельности, поэтому отсутствие в

аудиторском заключении каких-либо упоминаний о факторах неопределенности, касающихся непрерывности деятельности, не может рассматриваться как гарантия способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно. Как предусмотрено пунктом 23 вышеуказанного стандарта отсутствие в аудиторском заключении указания на серьезное сомнение в применимости допущения непрерывности деятельности не может и не должно трактоваться аудируемым лицом и заинтересованными пользователями как наше поручительство в том, что аудируемое лицо будет продолжать свою деятельность и исполнять свои обязательства в течение как минимум 12 месяцев, следующих за отчетным.

Несмотря на проведение специальных аудиторских процедур, предусмотренных требованиями Федерального стандарта аудиторской деятельности (ФСАД 5/2010) «Обязанности аудитора по рассмотрению недобросовестных действий в ходе аудита», утвержденного Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 17.08.2010г. № 90н, и позволяющих получить достаточную уверенность в том, что промежуточная бухгалтерская отчетность аудируемого лица в целом не содержит существенных искажений, возникших как в результате недобросовестных действий, так и в результате ошибок, мы не можем полностью исключить неизбежный риск того, что в ходе аудита какие-то существенные искажения промежуточной бухгалтерской отчетности не были обнаружены, как это определено пунктом 8 вышеуказанного стандарта.

Согласно пункту 4 Федерального стандарта аудиторской деятельности (ФСАД 6/2010) «Обязанности аудитора по рассмотрению соблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов в ходе аудита» утвержденного Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 17.08.2010г. № 90н, аудит не предполагает выявления всех случаев несоблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов.

6. МНЕНИЕ

По нашему мнению, промежуточная бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКЦИОНЕРНОГО БАНКА «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) по состоянию на 30 июня 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за первое полугодие 2015 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

7. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990Г. № 395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита промежуточной бухгалтерской отчетности Банка за первое полугодие 2015 года мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 июля 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком

требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 июля 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли промежуточная бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 июля 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за первое полугодие 2015 года в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 30 июня 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 30 июня 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 30 июня 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение первого полугодия 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 30 июня 2015 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение первого полугодия 2015 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

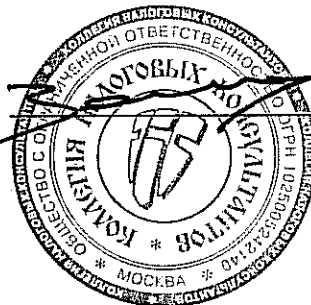
8. ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Не изменяя мнения о достоверности промежуточной бухгалтерской отчетности, обращаем внимание на то, что промежуточная бухгалтерская отчетность за первое полугодие 2015 года составлена руководством Банка исходя из допущения непрерывности деятельности, в соответствии с которым, предполагается, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение двенадцати месяцев года, следующего за отчетным периодом, и не имеет потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности и сможет выполнять обязательства и реализовывать активы в ходе своей обычной деятельности. Экономика Российской Федерации в 2014 году вошла в стадию рецессии, которая продолжает приводить и текущий период к спаду деловой активности и снижению уровня жизни на фоне ускорившейся инфляции, снижения курса национальной валюты и падения цен на нефть. Сохранение санкций в отношении России создает условия закрытости внешних рынков капитала для большинства российских компаний и банков. Мы не исключаем того, что указанные обстоятельства будут продолжать оказывать влияние на банковскую систему и деятельность Банка в будущем. Данное влияние в настоящее время не может быть определено.

Руководитель
аудиторской фирмы
ООО «КНК»

Генеральный директор
Золотухин Антон Русланович
(квалификационный аттестат аудитора №
06-000002, выданный на основании
решения НП ААС от 09.06.2011г.,
Протокол № 39 на неограниченный срок)

«30» июля 2015г.



Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (фирмы) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	129323770	600

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.07.2015 года

Кредитной организации
АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК ИНТЕРПРОГРЕССБАНК (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
/ АО ИНТЕРПРОГРЕССБАНК (ЗАО)
Почтовый адрес
115201, Москва, Старокажирское ш., д.2, кор.1, стр.1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальный (Годовой)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	14.1	2809494	2258460
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	14.2	984013	977499
12.1	Обязательные резервы		266064	266042
13	Средства в кредитных организациях		2109030	4817163
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
15	Чистая просудная задолженность	14.5	24148746	22131961
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14.3	5055726	3893033
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	14.4	960299	934478
18	Требования по текущему налогу на прибыль		0	3299
19	Отложенный налоговый актив		76622	19453
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	14.6	790575	603969
11	Прочие активы		466279	207793
12	Всего активов		37401784	36047116
II. ПАСИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	14.7	3502733	2022334
14	Средства кредитных организаций	14.8	0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		28376539	28334330
15.1	Выдачи (средства) физическим лицам в том числе индивидуальным предпринимателям		13616855	10697585
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		1701817	2283273
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		103092	52328
20	Прочие обязательства		3309804	279727
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		142447	140673
22	Всего обязательств		34157608	33152665
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)		1133338	1133338
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		56667	56667
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-7818	-57732
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		497009	507772
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1290406	890632

130	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	274574	399774
131	Всего источников собственных средств	3244176	2694451
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
132	Безотзывные обязательства кредитной организации	3810545	3763562
133	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1999691	1481608
134	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Заместитель Председателя Правления

Маларская Марина Валентиновна

Главный бухгалтер

Баланова Эльвира Александровна



29.07.2015

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмы)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29323770	600

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 1-ое полугодие 2015 года

Кредитной организации
АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК ИНТЕРПРОГРЕССБАНК (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
/ АО ИНТЕРПРОГРЕССБАНК (ЗАО)

Почтовый адрес:
115201, Москва, Старокаширское ш., д.2, кор.1, стр.1

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
11	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	2313222	1401829
11.1	от размещения средств в кредитных организациях		79599	160656
11.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1974872	1047172
11.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
11.4	от вложений в ценные бумаги		258751	194001
12	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.2	1140813	895668
12.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		143724	114828
12.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		932836	693569
12.3	по выданным долговым обязательствам		64253	87271
13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1172409	506161
14	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:		-447595	-75552
14.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-12065	-669
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		724814	430609
16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-13848	-333275
17	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-312	7821
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-16216	0
19	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-274356	-320990
110	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		274953	726514
111	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
112	Комиссионные доходы	5.3	275042	204590
113	Комиссионные расходы	5.4	49748	44590
114	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
115	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
116	Изменение резерва по прочим потерям		-27925	-16890
117	Прочие операционные доходы		7143	5932
118	Чистые доходы (расходы)		899547	659723
119	Операционные расходы		580551	478300
120	Прибыль (убыток) до налогообложения		398996	181423
121	Возмещение (расход) по налогам	5.5	124422	16280
122	Прибыль (убыток) после налогообложения		274574	165143
123	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
123.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
123.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
124	Изменение резерва на возможные потери (убыток) за отчетный период		274574	165143

Заместитель Председателя Правления

Малышкова Марина Валентиновна

И.П.

Генеральный директор

Баданова Эльвира Александровна

29.07.2015

МОСКВА

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмы)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29323770	600

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

по состоянию на 01.07.2015 года

Кредитной организации
**КРЕДИТНО-ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК ИНТЕРПРОГРЕССБАНК (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
АБ ИНТЕРПРОГРЕССБАНК (ЗАО)**

Почтовый адрес
115201, Москва, Старокаширское ш., д.2, кор.1, стр.1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

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
1.1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	6	5574224.0	284744.0	5289480.0
1.1.1	Источники базового капитала:		2479181.0	358687.0	2120494.0
1.1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		1133338.0	0.0	1133338.0
1.1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		1133338.0	0.0	1133338.0
1.1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0	0.0	0.0
1.1.1.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.1.1.3	Резервный фонд		56667.0	0.0	56667.0
1.1.1.4	Нераспределенная прибыль:		1289176.0	358687.0	930489.0
1.1.1.4.1	прошлых лет		1289176.0	299774.0	889402.0
1.1.1.4.2	отчетного года		0.0	-41087.0	41087.0
1.1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		1661.0	-78.0	1739.0
2.1	Нематериальные активы		672.0	320.0	352.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0	0.0	0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0	0.0	0.0
1.2.4	Убытки:		0.0	0.0	0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0	0.0	0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		1009.0	-398.0	1407.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.3	Базовый капитал		2477500.0	358765.0	2118735.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0	0.0	0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0	0.0	0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0	0.0	0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		1009.0	-398.0	1407.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0	0.0	0.0

1.5.3.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0	0.0	0.0
1.7	Основной капитал		2477500.0	358765.0	2118735.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		3096724.0	-74021.0	3170745.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привлеченными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
1.8.3	Прибыль:		152165.0	-19174.0	171339.0
1.8.3.1	текущего года		152165.0	-19174.0	171339.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		2344458.0	-54847.0	2399305.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		350000.0	-50000.0	400000.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0.0	0.0	0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		600101.0	0.0	600101.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.9.1	Вложения в собственные привлеченные акции		0.0	0.0	0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.9.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.9.3	Субординированные кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0	0.0	0.0
1.9.3.2	существенный		0.0	0.0	0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0	0.0	0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-завещика		0.0	0.0	0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участниками (акционерами и инсайдерами, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0	0.0	0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0	0.0	0.0
1.11	Дополнительный капитал		3096724.0	-74021.0	3170745.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		33268715.0	3824895.0	29443830.0
2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		33267706.0	3823876.0	29443830.0
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		33867132.0	3823201.0	30043931.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		7.5	X	7.2
3.2	Достаточность основного капитала		7.5	X	7.2
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		16.5	X	17.6

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).
 <2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 49, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 6, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).
 <3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

			тыс. руб.					
			Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), за вычетом резервов по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), за вычетом резервов по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
11	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		31115946	30121792	20413246	27590764	26977279	16726289
11.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		8897919	8897919	0	6883967	6883967	0
11.1.1	Центральные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		3794307	3794307	0	3235967	3235967	0
11.2	Кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Инфиния России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Инфиния России и Банка России		0	0	0	0	0	0
11.2.1	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
11.2.2	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
11.2.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		151282	151282	30256	1102460	1102460	220492
11.3	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		985921	985921	197184	4208726	4208718	841744
11.3.1	Кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Инфиния России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Инфиния России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
11.3.2	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
11.3.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих 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
11.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		21188325	20194172	20194172	16497974	15884496	15884496
11.4.1	Сумма задолженности заемщиков - юридических лиц		18129224	17455373	17455373	14771515	14195652	14195652
11.4.2	Основные средства за вычетом амортизации		973031	628340	628340	997807	661453	661453
11.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
12	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
12.1	с пониженным коэффициентом риска, всего, в том числе:		1234689	1234689	246938	2367152	2367152	473430
12.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
12.1.2	требования участников клиринга		1234689	1234689	246938	2367152	2367152	473430
12.2	с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:		4538665	4085971	5545173	4726186	4357489	5798092
12.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		378637	349418	384360	1056281	889319	978251
12.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		2363869	2320066	2886866	2051370	1912072	2485694
12.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		1796160	1516467	2274731	1618527	1556098	2334147
12.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
12.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0
13	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
13.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
13.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
13.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
13.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
13.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
13.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		4853083	4749127	1858046	6425577	6264631	1542874
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском		1998691	1948839	1858046	1481608	1462434	1542874
14.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
14.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
14.4	по финансовым инструментам без риска		2853392	2800288	0	4943969	4802197	0
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
 <2> Строчные 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 строчных оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").
 <3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кел-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
16	Операционный риск, всего, в том числе:		198890.0	198890.0
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		1325931.0	1325931.0
16.1.1	Чистые процентные доходы		908366.0	908366.0
16.1.2	Чистые непроцентные доходы		417563.0	417563.0
16.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		3318276.0	3207441.8
17.1	Процентный риск, всего, в том числе:		229065.2	222751.4
17.1.1	общий		31224.0	33113.4
17.1.2	специальный		197841.2	189638.0
17.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
17.2.1	общий		0.0	0.0
17.2.2	специальный		0.0	0.0
17.3	валютный риск		454961.1	423049.3

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
11	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		1573082	450234	1122848
11.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		1417425	447481	969944
11.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери		13210	979	12231
11.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		142447	1774	140673
11.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.07.2015	01.04.2015	01.01.2015	01.10.2014
1	2	3	4	5	6	7
11	Основной капитал, тыс.руб.		2477500.0	2477469.0	0.0	0.0
12	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		35437434.0	34612844.0	0.0	0.0
13	Показатель финансового рычага по Базели III, процент		7.0	7.2	0.0	0.0

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Сформирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.):
- всего 3824735, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд 1834456;
 - 1.2. изменения качества ссуд 1406612;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 499904;

1.4 иных причин	83763.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	3377254, в том числе вследствие:
2.1 списания безнадежных ссуд	114;
2.2 погашения ссуд	1462692;
2.3 изменения качества ссуд	1435327;
2.4 изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	407423;
2.5 иных причин	71698.

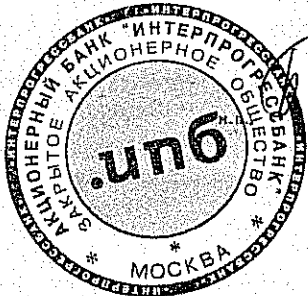
Заместитель Председателя Правления

Маларская Марина Валентиновна

Главный бухгалтер

Баланова Зльыра Александровна

29.07.2015



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмы)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29323770	600

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА (публикуемая форма) на 01.07.2015 года

Кредитной организации
АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК ИНТЕРПРОГРЕССБАНК (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) / АБ ИНТЕРПРОГРЕССБАНК (ЗАО)

Почтовый адрес
15201, Москва, Старокаширское ш., д.2, корп.1, стр.1

Код формы по ОКУД 0409913
Квартальная / Годовая

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

№ п/п	Наименование показателя	№ пояснения	Нормативное значение	в процентах	
				фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	7.5	7.2
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		6.0	7.5	7.2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	16.5	17.6
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	88.2	59.7
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	179.9	100.1
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	16.1	32.9
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0 {Максимальное / Минимальное}	22.1 {Максимальное / Минимальное}	15.1 / 1.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	394.6	309.1
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по сайберам банка (Н10.1)		3.0	0.4	0.4
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РИКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РИКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований по риском для расчета показателя финансового рычага

№ п/п	Наименование показателя	№ пояснения	тыс.руб.
			Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		37401784
2	(Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица

Группы		
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	-303426
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	2225019
7	Прочие поправки	805943
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	35437434

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		32815482.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источника основного капитала		1681.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		32813801.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменно
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выданным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выданных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		3702040.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		-3502733.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		199307.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		396614.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		4710636.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		2485617.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		2225019.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		2477500.0

21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	35437434.01
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	7.01

Заместитель Председателя Правления

Нелярская Мария Валентиновна

Главный бухгалтер

Баланова Эльвира Александровна

29.07.20



и.п.

Байковская отчетность

Код территории по ОГATO	Код кредитной организации (фирмала)	
	по ОКПО	регистрационный номер / порядковый номер
145	29323770	600

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2015 года

Кредитной организации
АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК ИНТЕРПРОГРЕССБАНК (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
/ АБ ИНТЕРПРОГРЕССБАНК (ЗАО)

Почтовый адрес
115201, Москва, Старокаширское я., д.2, кор.1, стр.1

Код формы по ОКУД 0409014
Квартальная/Годовая
тис.руб.

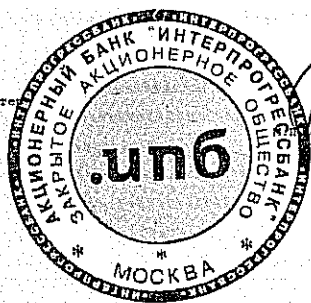
Номер / п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		170696	-517797
1.1.1	проценты полученные		1961572	1355201
1.1.2	проценты уплаченные		-1071939	-965970
1.1.3	комиссии полученные		275042	204590
1.1.4	комиссии уплаченные		-497481	-44590
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		-14533	-275056
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-15651	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-274356	-320990
1.1.8	прочие операционные доходы		16127	-2320
1.1.9	операционные расходы		-486753	-459136
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-169065	-8726
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-1114491	-6610810
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		17970	15508
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-1961689
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-2163305	-1436551
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-28416	-29134
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		1480399	-502592
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	65000
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		358180	-3313005
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выданным долговым обязательствам		-704299	587080
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-75028	-35428
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-943795	-7128607
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-2275434	-219966
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категориям "имеющиеся в наличии для продажи"		1152735	412026
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-420475	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		394675	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-1273	-14807
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	23
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-1149772	177276

3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	01	01
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	01	01
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	01	01
3.4	Выплаченные дивиденды	01	01
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	01	01
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-374361	8870661
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-21310031	-60642651
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	77662761	164917241
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	56352731	44274591

Заместитель Председателя Правления

Малирская Марина Валентиновна

Главный бухгалтер



Баланова Эльвира Александровна

21.07.2015

20

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО)
за первое полугодие 2015 года**

1. Общая информация о Банке.

АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) осуществляет свою деятельность на рынке банковских услуг на основании лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации от 04.11.2002 года № 600.

АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО) является участником системы страхования вкладов и имеет Свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования № 700 от 24.02.2005 года.

АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО) имеет также следующие лицензии:

Лицензия Профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление:

дилерской деятельности № 177-02841-010000 от 16.11.2000г.;

брокерской деятельности № 177-02801-100000 от 16.11.2000г.;

депозитарной деятельности (без ограничения срока действия) №177-03170-000100 от 04.12.2000г.

Лицензия ФСБ на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем.

Членство в российских и международных финансовых, платежных и других ассоциациях и организациях:

- Член Ассоциации российских банков (АРБ)
- Член Московского Банковского Союза (МБС)
- Участник торгов валютного, фондового и срочного рынка ОАО «Московская Биржа»
- Профессиональный участник рынка ценных бумаг
- Ассоциированный Член Международной платежной системы Visa International
- Ассоциированный Член Международной платежной системы MasterCard
- Участник системы страхования вкладов

Акционерный Банк «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК», в дальнейшем именуемый «Банк», является закрытым акционерным обществом. Банк является юридическим лицом, действует на основании Устава и законодательства Российской Федерации. Банк не входит в состав банковских групп.

Банк создан в соответствии с решением общего собрания акционеров в форме акционерного общества закрытого типа (протокол от 26 ноября 1992 года, лицензия № 600 от 08.12.93г.) в результате преобразования Коммерческого Банка экономического и социального развития «Интерпрогрессбанк». Банк является правопреемником Коммерческого Банка экономического и социального развития «Интерпрогрессбанк», созданного по решению собрания учредителей-пайщиков (протокол № 1 от 02.10.90г., протокол от 15.11.90г., лицензия № 600 от 26.12.91г.). На общем собрании акционеров (протокол № 1-96 от 03.04.96г.) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством и определено как закрытое акционерное общество, лицензия № 600 от 31.03.97г.

Высшим органом управления Банка является общее собрание акционеров.

Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом к компетенции общего собрания акционеров. Совет директоров Банка действует в соответствии с Уставом, а также утвержденным общим собранием акционеров Положением о Совете директоров и избирается общим собранием акционеров. Председатель Совета директоров Банка

избирается членами Совета директоров Банка из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка. В состав Совета директоров входят 5 человек:

Председатель Совета директоров:
Соболев Николай Александрович

Члены Совета:
Ахметова Елена Николаевна
Маркелов Валерий Анатольевич
Данилов Юрий Сергеевич
Ушерович Елена Анатольевна

Сведения об акционерах, владеющих более 5% акциями (долями) Банка:

Ф.И.О. акционера	Доля владения в %	
	01.07.2015	01.07.2015
Крапивин Андрей Викторович	-	28,67
Пугачев Алексей Николаевич (Д.У.)	28,67	-
Маркелов Валерий Анатольевич	28,67	28,67
Ушерович Борис Ефимович	14,97	14,97
Ушерович Елена Анатольевна	13,70	13,70
Ободовский Юрий Витальевич	12,57	12,57

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом Банка - Правлением, действующих на основании законодательства Российской Федерации, Устава Банка, Положения об исполнительных органах Банка, утверждаемого Общим собранием акционеров. Председатель Правления является председателем коллегиального исполнительного органа Банка (Правления). Председатель Правления подотчетен Совету директоров Банка и общему собранию акционеров. В состав Правления Банка входят 5 человек.

В соответствии с выданными лицензиями Банк осуществляет следующие виды банковских операций в рублях и иностранной валюте:

- Привлекает денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- Размещает привлеченные во вклады денежные средства физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- Открывает и ведет банковские счета физических и юридических лиц;
- Осуществляет расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов;
- Покупает и продает иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
- Выдает банковские гарантии;
- Осуществляет переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- Предоставляет в аренду физическим и юридическим лицам ячейки банковских сейфов;
- Оказывает консультационные и информационные услуги.

Помимо вышеуказанного Банк осуществляет брокерскую деятельность на рынке ценных бумаг, дилерскую деятельность в рублях и иностранной валюте, а также депозитарную деятельность.

2. Краткая характеристика деятельности Банка.

Эффективная работа АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО) обеспечена основными видами деятельности, такими как кредитование реального сектора экономики, инвестирование в государственные и корпоративные ценные бумаги, проведение операций с иностранной валютой, операционное обслуживание юридических и физических лиц, в том числе и с использованием высокотехнологичных систем дистанционного обслуживания. С начала отчетного периода значительно увеличился объем привлеченных средств в депозиты физических лиц, так на 01.07.2015 величина привлеченных ресурсов физических лиц составила 13 616 855 тыс.руб., что на 27,3% больше значения по состоянию на начало отчетного периода 01.01.2015 (10 697 585 тыс.руб.).

Основную долю (71%) в структуре активов Банка продолжает занимать чистая ссудная задолженность. По состоянию на 01.07.2015 величина чистой ссудной задолженности составила 24 148 746 тыс. руб., По сравнению с началом отчетного года данный показатель увеличился на 9,1% Основными заемщиками Банка являются высокодоходные кредитоспособные предприятия реального сектора экономики, включая предприятия, финансируемые из государственного бюджета, а также высоконадёжные кредитные организации.

Значительную часть чистых активов Банка (13,5%) занимают чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, величина которых на 01.07.2015г. составила 5 055 726 тыс.руб.

Увеличение кредитного портфеля оказало влияние на рост процентных доходов. Так, по состоянию на 01.07.2015 года процентный доход от кредитования негосударственных коммерческих организаций, физических лиц и кредитных организаций, включая процентный доход по ценным бумагам составил 2 313 222 тыс. руб., более, чем в два раза (65%) больше аналогичного показателя прошлого года. Наибольший удельный вес (80,2%) в общем объеме процентных доходов составили проценты, полученные по выданным кредитам юридическим лицам (некредитным организациям), а именно 1 854 177 тыс.руб. и проценты от вложений в ценные бумаги 11,2% или 258 751 тыс.руб.

Чистая прибыль Банка, полученная за первое полугодие 2015 года, составила 274 574 тыс.руб, что на 66,3% больше аналогичного показателя прошлого года (165 141тыс. руб.).

Увеличение собственных средств является одной из приоритетных задач по дальнейшему развитию Банка как универсального финансово-кредитного учреждения, обслуживающего как предприятия малого и среднего бизнеса, так и частных лиц. В первом полугодии 2015 года Банк продолжил успешно осуществлять программу по наращиванию собственных средств за счёт капитализации текущей прибыли.

В отчетном периоде, а именно 25.06.2015 года, состоялось годовое общее собрание акционеров, на котором было принято решение о выплате дивидендов по результатам 2014 года (Протокол общего собрания акционеров № 01-2015 от 25.06.2015г.)

3. Риски, принимаемые Банком.

АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО), как финансовая организация принимает на себя ряд рисков, связанных со своей непосредственной деятельностью, а именно кредитный, рыночный, операционный и другие. Для организации управления рисками в Банке создан Отдел по управлению рисками, который является независимым подразделением Банка. Отдел по управлению рисками, действуя на основании соответствующих внутренних положений и действующего законодательства, осуществляет мониторинг системы управления и контроля за принимаемыми в Банке рисками, соблюдения структурных лимитов и лимитов концентрации, отчетов о текущих открытых позициях и величине идентифицированных рисков. На основании результатов, полученных в ходе проводимого мониторинга, Отдел по управлению рисками осуществляет систематизацию и обобщение

полученных данных и предоставляет отчет о функционировании системы управления и контроля за принимаемыми рисками на Правление Банка (на еженедельной основе) и в Совет директоров (ежеквартально).

Руководство Банка на постоянной основе осуществляет анализ и оценку рисков, связанных с деятельностью Банка, с целью принятия мер по их минимизации.

Управление кредитным риском Банка осуществляется при помощи идентификации и оценки данного риска на методологическом и операционном уровнях. Цель реализуемых мер контроля за кредитным риском состоит в том, чтобы обеспечить строгое следование политике и процедурам, принятым в АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО).

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 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 неэкономических показателей кредитоспособности заемщика, определяющих степень риска. При комплексной оценке риска кредитного портфеля, учитываются финансовые показатели анализа кредитоспособности заемщика и информация, полученная во время индивидуальной беседы с потенциальным заемщиком, а так же с помощью доступных источников информации (СМИ, Интернет и пр.);
- принцип динамизма оценки факторов риска в предшествующих периодах 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 АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО)»;
- 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, иницилирующих соответствующие операции.

На постоянной основе Банком проводится работа по взысканию просроченной задолженности. По состоянию на 01.07.2015 года величина просроченной задолженности составила 576 309 тыс.руб. В общем объеме кредитного портфеля доля просроченной задолженности составила 2,5%. Под просроченную задолженность создан резерв (с учетом принятого обеспечения) в размере 552 280 тыс.руб.

Оценку полученного обеспечения по кредитным договорам проводит Управление залоговых операций, которое руководствуется в своей деятельности следующими основными нормативными документами:

- Федеральным Законом № 135-ФЗ от 29.07.1998 года «Об оценочной деятельности в Российской Федерации»;

- Федеральным стандартом оценки (ФСО №1 "Общие понятия оценки, подходы к оценке и требования к проведению оценки»), утвержденным приказом Минэкономразвития России №256 от 20.07.2007 г.;

- Федеральным стандартом оценки (ФСО №2 «Цель оценки и виды стоимости»), утвержденным приказом Минэкономразвития России №255 от 20.07.2007 г.;
- Федеральным стандартом оценки (ФСО №3 «Требования к отчету об оценке»), утвержденным приказом Минэкономразвития России №254 от 20.07.2007 г.;
- Федеральным стандартом оценки (ФСО N 7 «Оценка недвижимости»), утвержденным приказом Минэкономразвития России № 611 от 25 сентября 2014 года;
- Положение по работе с залоговым имуществом АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО).

Переоценка справедливой стоимости залога производится Управлением залоговых операций (УЗО) ежеквартально. Специалисты УЗО при определении стоимости объекта оценки используют основные оценочные подходы, а именно:

- затратный подход, представляющий собой совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения объекта оценки, с учетом его износа;
- сравнительный (рыночный) подход, представляющий собой совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с аналогичными объектами, в отношении которых имеется информация о ценах по сделкам с ними;
- доходный подход, представляющий собой совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от объекта оценки.

При определении стоимости объектов специалистами Управления залоговых операций используется специализированная методическая и актуализированная рыночная информация, а именно:

- «Справочник оценщика недвижимости. Том 1. Корректирующие коэффициенты для сравнительного подхода. Таблицы. Графики. Гистограммы.» Авторы: Лейфер Л.А., Стерлин А.М., Кашникова З.А., Яковлев Д.А., Пономарев А.М., Шегурова Д.А. Издание третье, актуализированное и расширенное. Нижний Новгород, 2014;
- «Справочник оценщика недвижимости. Том 2. Текущие и прогнозные характеристики рынка для доходного подхода. Таблицы. Графики. Гистограммы.» Авторы: Лейфер Л.А., Стерлин А.М., Кашникова З.А., Яковлев Д.А., Пономарев А.М., Шегурова Д.А. Издание третье, актуализированное и расширенное. Нижний Новгород, 2014;
- Межрегиональный информационно-аналитический бюллетень КО-ИНВЕСТ «Индексы цен в строительстве», выпуск №90, итоги за IV квартал 2014 г. и за 2014 г. в целом, январь 2015 г., Москва 2014;
- Информационно-аналитический бюллетень рынка недвижимости № 237, декабрь 2014 г.
- СРД №15, 2014 ДЛЯ ОЦЕНКИ И КОНСАЛТИНГА СРД № 15 под редакцией канд. техн. наук Е.Е. Яскевича;
- Издание «Общественные здания» из серии «Справочник Оценщика» для условий строительства в Московской области в уровне цен на 01.01.2014 г.;
- «Особенности применения сравнительного подхода к оценке недвижимости: корректировка на масштаб», к.т.н. Яскевич Е. Е. (Источник информации: <http://срса.ru/Publications/005/>);
- Банк России, <http://www.cbr.ru/>;
- Базы данных ЦИАН: <http://www.cian.ru/>; <http://realty.dmir.ru/>; <http://www.4estate.ru> и др.;
- Аналитические обзоры компаний:
 - Knight Frank,
 - GVA Sawyer,
 - Cushman&Wakefield;
 - и др.

Риск потери ликвидности

Под ликвидностью понимается способность Банка обеспечивать своевременное выполнение своих обязательств. Система управления ликвидностью Банка представляет

собой совокупность подразделений, документооборота и мероприятий, предусмотренных Положением об организации управления рисками АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО).

Система управления ликвидностью является жизненно важной системой Банка. В случае возникновения ситуации, когда ресурсы (материально-технические, людские и т.п.) Банка ограничены, 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 некотором будущем при реализации наиболее вероятного сценария событий.

Система управления ликвидностью баланса Банка направлена на обеспечение достаточной степени вероятности выполнения банком своих обязательств в случае возникновения условий, нарушающих управление текущей платежной позицией. Обеспечение ликвидности включает в себя определение минимально необходимой величины ликвидных активов для обеспечения прохождения среднего платежного потока.

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

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

Мониторинг состояния ликвидности включает в себя:

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

Рыночный риск:

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

1. Процентный риск

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.

Наибольшей чувствительностью обладает сальдо (гэп) между активами и пассивами по периоду «до 30 дней», поскольку ему соответствует наибольший временной коэффициент при имеющейся расчетной величине гэпа.

Кроме того, при неблагоприятном изменении рыночных процентных ставок, Банк обладает возможностью в одностороннем порядке изменить процентные ставки по кредитам юридических лиц (закреплено в кредитных договорах юридических лиц), что позволит в определенной степени нивелировать указанные возможные потери.

Таким образом, факторы процентного риска не оказывают существенного влияния на финансовый результат и капитал Банка.

2. Валютный риск

Факторами валютного риска являются возможные неблагоприятные изменения обменных курсов валют, применяемые к величинам открытых валютных позиции Банка в каждой валюте. В соответствии с требованиями Банка России установлен лимит открытой

валютной позиции в каждой валюте – не более 10% от капитала Банка, в течение первого полугодия 2015 года лимит соблюдался.

а. Фондовый риск

Факторами 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 к фондовому риску, оцениваемых по текущей справедливой стоимости, являются: тип ценных бумаг (долевые/долговые), надежность эмитента и срок бумаги до погашения (оферты).

Операционный риск

Банк использует комплекс мер для снижения операционного риска:

2.1. 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.

2.2. Страхование имущества в страховых компаниях (автотранспорт, внутренняя и внешняя отделка помещений, инженерно-коммуникационные системы и сети), оборудование помещений пожарной и охранной сигнализацией с целью предотвращения повреждения или утраты основных средств и других материальных активов.

2.3. Обеспечение непрерывности деятельности в случае выхода из строя оборудования и систем: Банком разработан «План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО) в случае возникновения непредвиденных обстоятельств», в рамках которого подробно описана последовательность действий персонала по восстановлению/поддержанию непрерывной деятельности Банка при наступлении указанных обстоятельств. В частности, предусмотрен переход на резервные серверы, резервные каналы связи, резервные источники электропитания, используется резервное копирование ключевой информации. Модули Плана регулярно тестируются.

2.4. В соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма Банком на регулярной основе производится мониторинг данных о клиентах и анализ операций клиентов.

2.5. 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.

2.6. Ведение базы реализованных 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.

Правовой риск

Под правовым риском понимается риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния следующих факторов:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою

- деятельность и внутренние документы в соответствии с изменениями законодательства;
- 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 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;
 - нарушение клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
 - возможное нахождение структурных подразделений Банка, его дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

В целях мониторинга и поддержания правового риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском, как:

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга законодательства.

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся:

- в недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка;
- в неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- в отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Основная цель управления стратегическим риском - обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление стратегическим риском осуществляется как при формировании и пересмотре стратегии Банка, так и в процессе ее реализации. Управление стратегическим риском осуществляется для:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня стратегического риска;
- постоянного контроля за стратегическим риском;
- принятия мер по поддержанию стратегического риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния следующих факторов:

- несоблюдение делового оборота, принципов профессиональной этики;

- неисполнение Банком договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;
- отсутствие во внутренних документах Банка механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, акционеров, органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликтов интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- необходимость Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка;
- недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации;
- осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- опубликование негативной информации о Банке или ее служащих, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

Одной из стратегических задач Банка, определенных Стратегией развития АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО) на 2013-2017 года является увеличение собственных средств, что позволит обеспечить достаточность капитала, необходимую для дальнейшего роста активно-пассивных операций. Основными источниками увеличения капитала являются:

- увеличение уставного капитала за счет дополнительной эмиссии акций;
- капитализация нераспределенной чистой прибыли;
- получение субординированных займов.

Начиная с 2014 года в соответствии с нормативными актами Банка России, приведенными в соответствии с международными стандартами (Базель III) Банк определяют норматив достаточности собственных средств по трем уровням: норматив достаточности базового капитала банка (норматив Н1.1), норматив достаточности основного капитала банка (норматив Н1.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0).

По состоянию на 1 июля 2015 года этот минимальный уровень составлял:

- для базового капитала – 5%
- для основного капитала – 6%
- для общей суммы капитала – 10%

В течение отчетного года Банк выполнял установленные нормативные значения. По состоянию на 01 июля 2015 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали установленному уровню. Информация о выполнении Банком установленных требований к капиталу приведена в Пункте б.

4. Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу (публикуемая форма) по форме 0409806

В связи с тем, что промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется на основе единой учетной политики, в состав пояснительной информации включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления последней годовой отчетности.

4.1 Денежные средства

В данной статье учитываются денежные средства в кассе Банка.

	01.07.2015	01.01.2015
Денежные средства, в том числе:	2 809 494	2 258 468
Российский рубль	893 354	1 019 264
Доллар США	1 470 178	809 564
Евро	445 138	429 441
Прочие валюты (английский фунт, швейцарский франк)	824	199

Информация по наличным денежным средствам в иностранной валюте указана в рублевом эквиваленте, рассчитанному по официальному курсу Банка России по состоянию на отчетную дату.

4.2 Средства в кредитных организациях

В данной статье учитываются денежные средства, размещенные Банком на счетах НОСТРО, а также прочие размещенные средства, не относящиеся к ссудной и приравненной к ней задолженности. Формирование резерва на возможные потери по средствам, размещенным Банком на корреспондентских счетах, осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006г. № 283-П.

Информация о денежных средствах, размещенных на корреспондентских счетах, приведена в таблице.

	01.07.2015	01.01.2015
Средства, размещенные на корреспондентских счетах всего, в том числе:	2 109 030	4 817 163
в банках-нерезидентах	151 773	1 102 993
в банках-резидентах	1 855 290	3 646 309
небанковских кредитных организациях	76 931	46 237
прочие средства, размещенные в кредитных организациях-резидентах	25 527	22 165
Созданный резерв	491	541

тыс.руб.

По состоянию на 01.07.2015 года Банк имеет вложения в ценные бумаги следующих эмитентов:

Структура портфеля ценных бумаг в разрезе эмитентов:

тыс.руб.

Вид бумаги	01.07.2015	01.01.2015
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ), в том числе:	1 565 548	1 499 631
в портфеле до погашения	960 299	934 478
Муниципальные облигации	80 321	179 789
Облигации кредитных организаций	1 131 570	1 700 310

Корпоративные облигации	1 783 796	1 284 664
Облигации юридических лиц-нерезидентов	1 454 790	163 062
Итого	6 016 025	4 827 456

4.3 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 01.07.2015 года величина чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, составила 5 055 726 тыс. руб.

Структура портфеля ценных бумаг в разрезе эмитентов:

тыс.руб.

Вид бумаги	01.07.2015	01.01.2015
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	605 249	565 153
Муниципальные облигации	80 321	179 789
Облигации кредитных организаций	1 131 570	1 700 310
Корпоративные облигации	1 783 796	1 284 664
Облигации юридических лиц-нерезидентов	1 454 735	163 062
Прочие вложения	55	55
Итого	5 055 726	3 893 033

Как видно из приведенной выше таблицы, увеличение данного портфеля произошло вследствие увеличения вложений Банка в облигации юридических лиц-нерезидентов. По сравнению с началом отчетного периода вложения Банка в облигации юридических лиц нерезидентов увеличились более, чем в 8 раз.

В отчетном периоде резерв на возможные потери по ценным бумагам данного портфеля на формировался.

4.4 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

По состоянию на 01.07.2015 года величина чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые до погашения, составила 960 299 тыс. руб.

Выпуск ОФЗ	Дата начала размещения	Дата гашения
ОФЗ 25077	26.01.2011	20.01.2016
ОФЗ 25082	15.05.2013	11.05.2016

В отчетном году резерв на возможные потери по ценным бумагам данного портфеля не формировался.

4.5 Чистая ссудная задолженность

По состоянию на 01.07.2015 года величина чистой ссудной задолженности по сравнению с началом отчетного периода увеличилась на 9.11% и составила и составила 24 148 746 тыс.руб.

Структура чистой ссудной задолженности

тыс.руб.

Наименование вида задолженности	01.07.2015			01.01.2015		
	Ссудная задолженность	РВПС	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	РВПС	Чистая ссудная задолженность
МБК	0	0	0	0	0	0
Учтенные лекселя кредитных организаций	850 000	0	850 000	700 000	0	700 000
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	1 271 674	0	1 271 674	2 407 993	0	2 407 993
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на финансирование текущей деятельности, всего, в том числе:	21 554 051	1 107 087	20 446 964	17 861 720	770 703	17 091 017
предоставленные субъектам малого и среднего бизнеса	6 095 114	207 434	5 887 680	4 044 971	109 155	3 935 816
Прочие требования, признаваемые ссудами	19 267	257	19 010	17 927	164	17 763
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе	1 853 307	292 209	1 561 098	2 108 458	193 270	1 915 188
на потребительские цели	1 399 976	285 675	1 114 301	1 604 651	186 114	1 418 537
автокредиты (обеспеченные залогом данного автотранспортного средства).	1 679	17	1 662	0	0	0
жилищные и ипотечные кредиты	451 652	6 517	445 135	503 807	7 156	496 651
Итого задолженность	25 548 299	1 399 553	24 148 746	23 096 098	964 137	22 131 961

Основными заемщиками Банка являются

- торговые компании различных направлений деятельности;
- строительные компании, в том числе и осуществляющие жилищное строительство;
- компании, ведущие строительство и капитальный ремонт зданий, сооружений и других объектов промышленного назначения;
- производственные предприятия.

Данные о распределении ссудной задолженности по целям кредитования приведены в таблице.

Данные о кредитах, предоставленных заемщикам - физическим лицам.

Номер п/п	Состав активов	Сумма требования на 01.07.2015	Сумма требования на 01.01.2015
1	2	3	4
1	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:		
1.1	Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	19 312	20 217
1.2	Ипотечные ссуды	432 340	483 590
1.3	Автокредиты (обеспеченные залогом данного автотранспортного средства).	1 679	0

1.4	Потребительские ссуды.	1 399 976	1 604 653
-----	------------------------	-----------	-----------

Формирование резерва по ссудной и приравненной у ней задолженности осуществлялось в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2006г. №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

По состоянию на 1 июля 2015 года резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности сформирован в полном объеме и составил 1 399 553, в том числе по просроченной задолженности 552 280 тыс.руб.

4.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

По состоянию на 01.07.2015г.:

- Основные средства – 1 131 365 тыс. руб.
- Нематериальные активы – 1 851 тыс. руб.
- Материальные запасы – 4 482 тыс. руб.
- Амортизация ОС, НМА – 343 863 тыс. руб.
- Резерв на возможные потери – 3 260 тыс.руб.

Итого: 790 575 тыс. руб.

Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

4.7 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

По состоянию на 01.07.2015 года в данной статье отражены средства, полученные от Банка России по сделкам прямого РЕПО – 3 502 733 тыс.руб.

4.8 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов – 28 376 539 тыс. руб.

в том числе вклады физических лиц – 13 616 855тыс. руб.

Общая сумма средств, размещенных на текущих и расчетных счетах клиентов по состоянию на 01.07.2015 года составила 10 843 446 тыс.руб., что составляет 38,2 процентов всех привлеченных средств клиентов.

Структура средств, размещенных на текущих и расчетных счетах клиентов, приведена в таблице:

Вид привлечения	01.07.2015	01.01.2015
Средства на счетах юридических лиц, всего, в том числе:		
<i>юридических лиц-резидентов</i>	9 940 805	12 997 627
<i>юридических лиц-нерезидентов</i>	9 938 444	12 995 217
	2 361	2 410
Средства на счетах физических лиц, всего, в том числе:		
<i>физических лиц-резидентов</i>	902 653	1 050 624
<i>физических лиц-нерезидентов</i>	885 169	959 026
	17 484	91 598
Итого:	10 843 446	14 048 251

тыс.руб

Структура депозитов, привлеченных от физических и юридических лиц, приведена в таблице:

Вид привлечения	тыс.руб.	
	01.07.2015	01.01.2015
Депозиты юридических лиц, в том числе:	4 818 879	4 713 341
<i>юридических лиц-резидентов, в том числе:</i>		
<i>субординированный займ</i>	<i>1 628 000</i>	<i>1 628 000</i>
<i>юридических лиц-нерезидентов, в том числе:</i>		
<i>субординированный займ</i>	<i>366 458</i>	<i>371 305</i>
Депозиты физических лиц, в том числе:	12 714 202	9 572 738
<i>физических лиц-резидентов</i>	<i>12 571 980</i>	<i>9 453 329</i>
<i>физических лиц-нерезидентов</i>	<i>142 222</i>	<i>119 409</i>
Итого	17 533 081	14 286 079

5. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах по форме 0409807

5.1 Процентные доходы

Наименование статьи	На 01.07.2015	На 01.07.2014
Полученные от размещения средств в кредитных организациях	79 599	160 656
Полученные от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	1 974 872	927 700
<i>от ссуд, предоставленных физическим лицам</i>	<i>120 696</i>	<i>100 843</i>
Полученных от вложений в ценные бумаги	258 751	194 001
Итого	2 313 222	1 401 829

5.2 Процентные расходы

Наименование статьи	На 01.07.2015	На 01.07.2014
По привлеченным средствам кредитных организация	143 724	114 828
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	932 836	693 569

по привлеченным средствам физических лиц	603 897	527 292
По выпущенным долговым обязательствам	64 253	87 271
Итого	1 140 813	895 668

5.3 Комиссионные доходы

Наименование статьи	На 01.07.2015	На 01.07.2014
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	223 111	169 930
Комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	19 328	26 325
Прочие	32 603	8 335
Итого	275 042	204 590

5.4 Операционные расходы

Наименование статьи	На 01.07.2015	На 01.07.2014
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	234 482	225 141
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	65 157	60 371
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	115 072	116 154
Прочие операционные расходы	85 840	76 634
Итого	500 511	478 300

5.5 Возмещение (расход) по налогам

тыс.руб.

Наименование показателя	На 01.07.2015	На 01.07.2014
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	27 011	30 878

Налог на прибыль	154 780	32 925
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	- 57 369	- 47 523
Итого	124 422	16 280

Начиная с 2014 года величина возмещения (расход) по налогам корректируется на величину отложенного налога на прибыль.

6. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам по форме 0409808.

Величина собственных средств (капитала) Банка представляет собой сумму основного капитала, и дополнительного капитала, определяемых в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")». Данное Положение устанавливает методику определения величины и оценку достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора ("Базель III").

Основной капитал определяется как сумма базового капитала и добавочного капитала.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями Банка России по состоянию на 01.07.2015 и 01.01.2015 года приведены в таблице:

Наименование показателя	На 01.07.2015	На 01.01.2015
Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	5 574 224	5 289 480
Базовый капитал	2 477 500	2 118 735
<i>Добавочный капитал</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Основной капитал	2 477 500	2 118 735
Дополнительный капитал	3 096 724	3 170 745
Необходимые для определения достаточности базового капитала	33 268 715	29 443 830
Необходимые для определения достаточности основного капитала	33 267 706	29 443 830
Необходимые для определения достаточности капитала	33 867 132	29 443 830
Достаточность капитала (процент):		

Достаточность капитала	базового	7.5	7.2
Достаточность капитала	основного	7.5	7.2
Достаточность средств (капитала)	собственных	16.5	17.6

7. Сопроводительная информация к форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага»

В соответствии с положениями Базельского комитета банковского надзора «Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора» показатель финансового рычага дополняет регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) Банка наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска.

При расчете показателя финансового рычага учитывался риск по балансовым активам, активам по операциям, связанным с отчуждением ценных бумаг с одновременным принятием обязательств по их обратному приобретению, риск по условным обязательствам кредитного характера.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага - 35 437 434 тыс.руб.

За отчетный период не произошло существенных изменений показателя финансового рычага и его компонентов: величина финансового рычага на 01.07.2015 года – 7%, на 01.04.2015 года – 7,2%.

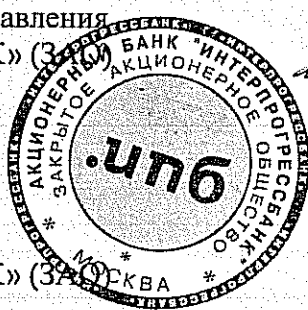
Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага связано с включением в расчет строки 7 «Прочие поправки» Раздела 2.1 «Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага» величины прироста стоимости имущества при переоценке.

Заместитель Председателя Правления
АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО)

Малярская М.В.

Главный бухгалтер
АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО)

Баланова Э.А.



29.07.2015г.