

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмы) по ОКПО	регистрационный номер (/первичный номер)
45	29323770	500

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.04.2016 года

Кредитной организации  
ИНТЕРПРОГРЕССБАНК (Акционерное общество)  
/ Банк ИПВ (АО)  
Почтовый адрес  
115201, Москва, Старокаширское ш., д.2, корп.1, стр.1

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

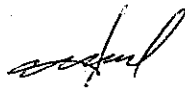
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
11	Денежные средства	4.1	2181417	2632289
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.2	1495520	2118322
12.1	Обязательные резервы		241678	218880
13	Средства в кредитных организациях		3856957	6150622
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
15	Чистая ссудная задолженность	4.5	26829460	26737095
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.3	3134761	3138759
16.1	Инвестиции в дочерние и эквивалентные организации		0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые (до погашения)	4.4	362478	987912
18	Требования по текущему налогу на прибыль		5670	5670
19	Отложенный налоговый актив		53542	53542
110	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.6	871793	904686
111	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		158	0
112	Прочие активы		402683	384269
113	Всего активов		39194439	43313166
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
114	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	2429676
115	Средства кредитных организаций		0	952955
116	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.7	32924303	34094538
116.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		17695735	18803823
117	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
118	Выпущенные долговые обязательства		1593617	1855912
119	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	1382
120	Отложенное налоговое обязательство		111637	111637
121	Прочие обязательства		629253	556677
122	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		145868	101954
123	Всего обязательств		35404678	48104731
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
124	Средства акционеров (участников)		1133338	1133338
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
126	Эмиссионный доход		0	0
127	Резервный фонд		56667	56667
128	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		5595	2249
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		489006	489006
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате		0	0

	Долгосрочных вознаграждений			
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		499950	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1527175	1099826
34	Ненеспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		78010	437345
35	Всего источников собственных средств		3789761	3208435
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Возмездные обязательства кредитной организации		25321156	7557989
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1231055	1608506
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Заместитель Председателя Правления

Малирская Марина Валентиновна



Главный бухгалтер

Балацова Эльвира Александровна



16.05.2016



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмы)	
	по ОКПО	регистрационный номер / порядковый номер
45	2923770	600

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 1-ый квартал 2016 года

Кредитной организации  
ИНТЕРПРОГРЕССБАНК (Акционерное общество)  
/ Банк ИПБ (АО)

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

Код формы по ОКВД 0409807  
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.

Номер (строки)	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	15.1	1244576	1089616
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		62036	45387
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1108111	922643
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		74429	121586
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	15.2	704324	511392
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		16776	33310
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		648716	443790
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		38832	34292
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		540252	578224
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-291752	-164507
4.1	изменения резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-1795	-4005
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		248500	413717
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-13848
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-1879	156
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	-8094
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		195130	-213479
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-135006	256397
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	15.3	116337	133261
15	Комиссионные расходы	15.4	21977	20262
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-46463	-64008
19	Прочие операционные доходы		28250	3367
20	Чистые доходы (расходы)		382892	487307
21	Операционные расходы		290387	237275
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		92505	250032
23	Возмещение (расход) по налогам		14475	28270
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		88030	221762
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-10357	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		78030	221762

Раздел 2. О совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
11	Прибыль (убыток) за отчетный период		78030	0
12	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
13	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
13.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
13.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
14	Налог на прибыль, относившийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
15	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
16	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		3345	0
16.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		3345	0
16.2	изменение фонда кеджирования денежных потоков		0	0
17	Налог на прибыль, относившийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
18	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		3345	0
19	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		3345	0
110	Финансовый результат за отчетный период		81375	0

Заместитель Председателя

Малыжская Мария Валентиновна

Главный бухгалтер

Баланова Эльвира Александровна

16.05.2016



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	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 01.04.2016 года

Кредитной организации:  
ИНТЕРПРОГРЕССБАНК (Акционерное общество)  
/ Банк ИПБ (АО)

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

Код формы по ОКУД 0409608  
Квартальная/Годовая

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс.руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 11 января 2016 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 11 января 2016 года
1	2	3	4	5	6	7
<b>Источники базового капитала</b>						
11	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		1133338.0000	X	1133338.0000	X
11.1	обыкновенные акции (долями)		1133338.0000	X	1133338.0000	X
11.2	привилегированные акции		0.0000	X	0.0000	X
12	Нераспределенная прибыль (убыток):		1518564.0000	X	1400453.0000	X
12.1	прошлых лет		1518564.0000	X	1088585.0000	X
12.2	отчетного года		0.0000	X	311868.0000	X
13	Резервный фонд		56667.0000	X	56667.0000	X
14	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	0.0000	X	не применимо	0.0000
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	не применимо	0.0000		не применимо	0.0000
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		2706569.0000	X	2590458.0000	X
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>						
17	Корректировка торгового портфеля	не применимо	0.0000		не применимо	0.0000
18	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000			0.0000
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации) и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов за вычетом отложенных налоговых обязательств		6998.0000		634.0000	
20	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
21	Резервы меджирования денежных потоков	не применимо	0.0000		не применимо	0.0000
22	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000			0.0000
23	Доход от сделок секьюритизации	не применимо	0.0000		не применимо	0.0000
24	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо	0.0000		не применимо	0.0000
25	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	0.0000		не применимо	0.0000
26	Вложения в собственные акции (долями)		0.0000			0.0000
27	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)	не применимо	0.0000		не применимо	0.0000
28	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000			0.0000
29	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000			0.0000
30	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	0.0000		не применимо	0.0000
31	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000			0.0000

122	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	0.0000		0.0000	
123	Существенные вложения в инструменты базового капитала (финансовых организаций)	0.0000		0.0000	
124	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
125	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000		0.0000	
126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000		0.0000	
126.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
127	Отрицательная величина добавочного капитала	4665.0000	X	951.0000	X
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	11663.0000	X	1585.0000	X
129	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	2696906.0000	X	2588873.0000	X
Источники добавочного капитала					
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	0.0000	X	0.0000	X
131	классифицируемые как капитал	0.0000	X	0.0000	X
132	классифицируемые как обязательства	0.0000	X	0.0000	X
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
135	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 133 + строка 134)	0.0000	X	0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0.0000		0.0000	
138	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
139	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала (финансовых организаций)	0.0000		0.0000	
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала (финансовых организаций)	0.0000		0.0000	
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000	X	0.0000	X
141.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	0.0000	X	0.0000	X
141.1.1	нематериальные активы	0.0000	X	0.0000	X
141.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)	0.0000	X	0.0000	X
141.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций (и кредитных организаций - резидентов)	0.0000	X	0.0000	X
141.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы не принадлежащие активы	0.0000	X	0.0000	X
141.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами не принадлежащих активов	0.0000	X	0.0000	X
142	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0000	X	0.0000	X
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	0.0000	X	0.0000	X
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0.0000	X	0.0000	X
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	2696906.0000	X	2588873.0000	X
Источники дополнительного капитала					
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	3154319.0000	X	2716391.0000	X
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	300000.0000	X	150000.0000	X
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
150	Резервы на возможные потери	0.0000	X	0.0000	X
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	3454319.0000	X	3066391.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					

52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000		0.0000	
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо	0.0000		не применимо	0.0000
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000			0.0000
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000			0.0000
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
56.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0.0000	X		0.0000
56.1.1	Источники капитала, для формирования которых инвестором использованы ненавлекшие активы		0.0000	X		0.0000
56.1.2	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	X		0.0000
56.1.3	Субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0.0000	X		0.0000
56.1.4	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	X		0.0000
56.1.5	Вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	X		0.0000
56.1.6	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	X		0.0000
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	X		0.0000
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		3454319.0000	X		3066391.0000
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	6.1	6151225.0000	X		5655264.0000
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X		X
60.1	Подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000
60.2	Необходимые для определения достаточности базового капитала		28635616.0000	X		33903772.0000
60.3	Необходимые для определения достаточности основного капитала		28635616.0000	X		33903772.0000
60.4	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		29235697.0000	X		34503853.0000
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)		9.4180	X		7.6359
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)		9.4180	X		7.6359
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)		21.0401	X		16.3902
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0.6250	X		0.0000
65	Надбавка поддержания достаточности капитала		0.6250	X		0.0000
66	Антициклическая надбавка		0.0000	X		0.0000
67	Надбавка за системную значимость банков		0.0000	X		0.0000
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)			X		
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	X		4.5000
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	X		6.0000
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	X		10.0000
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала (финансовых организаций)		0.0000	X		0.0000
73	Существенные вложения в инструменты капитала (внутренних моделей)		0.0000	X		0.0000
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	0.0000	X		не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	X		0.0000
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо	0.0000	X		не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	0.0000	X		не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала	не применимо				не применимо

	Итогового капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0.0000	X		0.0000	X
179	Ограничение на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	0.0000	X	не применимо	0.0000	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)							
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	X		0.0000	X
182	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	X		0.0000	X
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	X		0.0000	X

Примечание.

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

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

		тыс.руб.						
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года			
			Стоймость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоймость активов (инструментов), оцененных по уровню риска	Стоймость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоймость активов (инструментов), оцененных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		28855170	27335164	18694319	40585541	38258445	23909057
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		4191443	4831443	0	9525619	9525619	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банки России		1676937	3676937	0	4950611	4950611	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		4645048	4636750	927350	6036576	6029527	1205905
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "1", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		3536476	3536476	707295	463821	463821	92764
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	215	215	108
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "1", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		19816679	17766969	17766969	24496131	22703084	22703084
1.4.1	Ссудная задолженность заемщиков - физических лиц		17664817	15705038	15705038	21887967	20204686	20204686
1.4.2	Основания средства за вычетом амортизации		990456	624699	624699	975814	620260	620260
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3"		0	0	0	0	0	0
12	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
12.1	с пониженными коэффициентами риска, всего,		6419202	6419202	1283840	624023	624023	624023



в том числе:						
12.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0
12.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0	0	0
12.1.3	требования участников клиринга	6419202	6419202	1203840	624023	624023
12.2	с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:	3070607	2792971	3059541	4079326	3032699
12.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	148863	145696	180266	233023	227134
12.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	1434565	1358379	1765892	2221956	2202010
12.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	1487179	1288923	193383	1624149	1403555
12.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	0	0	0	0	0
12.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов	0	0	0	0	0
12.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентств или специализированным образом с учетом требований, в том числе удостоверенных вкладными	0	0	0	0	0
13	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	46994	39668	119004	51516	43512
13.1	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0
13.2	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0
13.3	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0
13.4	с коэффициентом риска 300 процентов	46994	39668	119004	51516	43512
13.5	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	5727705	5581836	1224506	5622685	5520730
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском	1231056	1207531	1224506	1608506	1587142
14.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0
14.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0
14.4	по финансовым инструментам без риска	4496649	4374305	0	4014179	3933588
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-Н.  
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").  
 <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 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.						
			Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), оценываемых по внутренним рейтингам	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оценываемых по внутренним рейтингам	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб. (кол-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
			4	5
16	Операционный риск, всего, в том числе:		247667.0	247667.0
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		1651111.0	1651111.0
16.1.1	чистые процентные доходы		1143692.0	1143692.0
16.1.2	чистые непроцентные доходы		507419.0	507419.0
16.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
			4	5
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		958654.0	902275.7
17.1	процентный риск, всего, в том числе:		55903.0	48445.7
17.1.1	общий		21788.8	17035.9
17.1.2	специальный		34114.2	31409.8
17.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемые в расчет процентного риска		0.0	0.0
17.2	фондовый риск, всего,		0.0	0.0

в том числе:					
17.2.1	общий			0.0	0.0
17.2.2	специальный			0.0	0.0
17.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемый в расчет фондового риска			0.0	0.0
17.3	валютный риск, всего			20789.3	23736.4
в том числе:					
17.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемый в расчет валютного риска			0.0	0.0
17.4	товарный риск, всего,			0.0	0.0
в том числе:					
17.4.1	основной товарный риск			0.0	0.0
17.4.2	дополнительный товарный риск			0.0	0.0
17.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемый в расчет товарного риска			0.0	0.0

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

тыс. руб.						
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6	
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,		2488504	338216	2150288	
в том числе:						
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		2303151	291773	2011378	
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и причинам потерь		39405	2529	36986	
1.3	по условиям обязательств кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитарными, (не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженными на внебалансовых счетах)		145868	43914	101954	
1.4	по операциям с резидентами офшорных зон		0	0	0	

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на			
			отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	7	2696906.0	2588873.0	2429113.0	2477500.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		39984025.0	41274495.0	38674047.0	35437434.0
3	Показатель финансового рычага по "Базели III", процент		6.7	6.3	6.3	7.0

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п/п	Сокращенное наименование элемента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применение	Регулятивные условия					
				Уровень капитала, в который включается инструмент	Уровень капитала, в который включается инструмент	Уровень капитала, в который включается инструмент	Тип инструмента	Скорость погашения	Номинальная стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Банк ИПЕ (АО)	103006608004	164 (РОССИЙСКИЙ)	базовый капитал	не применяется	облигационные акции	1133336	1133339	
2	Субординированный кредит (депозит, заем)	103006608008	164 (РОССИЙСКИЙ)	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	субординированный облигационный заем	182000	1	

Раздел 5. Продолжение

N п/п	Сокращенное наименование инструмента	Дата выпуска	Идентификационный номер инструмента	Применение	Регулятивные условия						
					Наличие права погашения	Персональная дата (дата)	Последующая дата (дата)	Тип погашения	Ставка	Наличие условий выплаты дивидендов по облигационным акциям	Обязательность выплаты дивидендов
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Вашингтонский капитал	103006608004	164 (РОССИЙСКИЙ)	базовый капитал	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	нет	не применяется	не применяется
2	Облигационный инструмент	11.06.2012	164 (РОССИЙСКИЙ)	дополнительный капитал	не применяется	не применяется	не применяется	индивидуальная ставка	нет	не применяется	выплата погашения облигации

Раздел 5. Продолжение

N п/п	Сокращенное наименование инструмента	Дата выпуска	Идентификационный номер инструмента	Применение	Регулятивные условия						
					Наличие права погашения	Персональная дата (дата)	Последующая дата (дата)	Тип погашения	Ставка	Наличие условий выплаты дивидендов по облигационным акциям	Обязательность выплаты дивидендов
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Вашингтонский капитал	103006608004	164 (РОССИЙСКИЙ)	базовый капитал	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	нет	не применяется	не применяется
2	Облигационный инструмент	11.06.2012	164 (РОССИЙСКИЙ)	дополнительный капитал	не применяется	не применяется	не применяется	индивидуальная ставка	нет	не применяется	выплата погашения облигации

			конвертация инструмента			инструмент	инструмент	на покрытие убытков	описание инструмента	описание	описание
	22					26	28			32	33
	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 5. Продолжение

И.п.п. / Наименование (характеристики) инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
	34	35	36	37
	не применимо	не применимо	да	
	не применимо	не применимо	да	

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайта

www.ipb.ru

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2357830, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 971365;
- 1.2. изменения качества ссуд 1317043;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 99902;
- 1.4. иных причин 69520.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2066057, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 1132018;
- 2.3. изменения качества ссуд 750015;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 116299;
- 2.5. иных причин 67725.

Заместитель Председателя Правления

Маларская Марина Валентиновна

Главный бухгалтер

Баланова Эльвира Александровна



*(Handwritten signatures)*

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29322770	600

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на .01.04.2016 года

Кредитной организации  
ИНТЕРПРОГРЕССБАНК (Акционерное общество)  
/ Банк ИВБ (АО)

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

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		5.0	9.4	7.6
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	9.4	7.6
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		6.0	21.0	16.4
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)			149.6	169.4
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)			204.0	191.9
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)			16.9	14.1
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)			Максимальное 21.1 Минимальное 0.0	Максимальное 22.2 Минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)			290.0	187.8
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)			0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)			0.3	0.4
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)			0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшем 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (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 РНКО 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)				
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и небалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
			тис.руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		39194409
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных,		не применимо

	финансовым, страховым или иным организацией, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размера (лимитов) открытий валютных позиций банковской группы	для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отраженных (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	0
6	Поправка в части применения к кредитному эквиваленту условий обязательства кредитного характера	1644963
7	Прочие поправки	855377
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	19984025

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
<b>Риск по балансовым активам</b>			
1	Величина балансовых активов, всего:		32114115,0
2	Уменьшаемая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников собственного капитала		11663,0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		32102452,0
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>			
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	Уменьшаемая 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 балансового (базового) актива по выкупленным кредитным ПФИ		0,0
10	Уменьшаемая поправка в части выкупленных 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
<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		6236610,0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0,0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0,0
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:		6236610,0
<b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)</b>			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		5581837,0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		3936874,0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		1644963,0
<b>Капитал риска</b>			

20	Основной капитал		2696906,0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		39984025,0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базель III (строка 20/ строка 21), процент	7	6,7

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2016	
			величина требований (обязательства)	взвешанная величина требований (обязательства)
1	2	3	4	5
<b>ВИСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	Стабильные средства			
4	Нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	Операционные депозиты			
7	Депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	Необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей финансирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам Банка по неиспользованным обязательствам и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
<b>СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ</b>				
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину (ВЛА-2Б и ВЛА-2)		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

Заместитель Председателя Правления

Маларская Марина Валентиновна

Главный бухгалтер

Баланова Эльвира Александровна



16.05.2016

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.04.2016 года

Кредитной организации  
ИНТЕРПРОГРЕССБАНК (Акционерное общество)  
/ Банк ИИВ (АО)

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

Код формы по ОКУД 0409014  
Квартальная/Годовая  
тыс.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
11	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
11.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		596889	-54089
11.1.1	проценты полученные		1246328	1099616
11.1.2	проценты уплаченные		-675961	-511392
11.1.3	комиссии полученные		116337	133361
11.1.4	комиссии уплаченные		-21977	-20262
11.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		-1997	-11692
11.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	-8094
11.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		195130	-213479
11.1.8	прочие операционные доходы		28250	3367
11.1.9	операционные расходы		-283084	-237275
11.1.10	расход (возмещение) по налогам		-6137	-47724
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-4322159	-1300097
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам (на счетах в Банке России)		-22798	14523
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-740017	673655
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		11688	-74875
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-2429676	74740
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-952955	791724
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-13469	-290415
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-187162	-1193675
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		12030	15364
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-3725270	-1354186
12	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
12.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-392430	-648898
12.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		313772	53819
12.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-49077	-6376
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		638182	0
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		25590	10896
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
12.7	Дивиденды полученные		0	0
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		536037	-590560

3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных (у акционеров (участников))	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных (у акционеров (участников))	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	24	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	24	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-400928	256397
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-3590117	-1680449
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	10882353	7767088
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7292216	6078739

Заместитель Председателя Правления



Налярская Мария Валентиновна

Главный бухгалтер

Баланова Эльвира Александровна

16.05.2016



**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество), составленной по состоянию на 1 апреля 2016 года**

**1. Общая информация о Банке.**

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской отчетности подготовлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25 октября 2013 года 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности" с учетом проведенного анализа деятельности Банка по состоянию на 01.04.2016 года.

На основании решения годового Общего собрания акционеров АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО) (далее – Банк) от 25 июня 2015 года, протокол № 01-2015, Центральным банком Российской Федерации 07 августа 2015 года зарегистрирован Устав Банка в новой редакции, с новым наименованием Банка. Управлением Федеральной налоговой службы по г. Москве в Единый государственный реестр юридических лиц 10 сентября 2015 года внесена запись о регистрации указанного Устава № 2157700167436. В связи с получением Банком 25 сентября 2015 года соответствующего сообщения Центрального банка Российской Федерации и зарегистрированного Устава Банка настоящим сообщаем, что:

- полное фирменное наименование Банка на русском языке: «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество);
- сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: Банк ИПБ (АО);
- полное фирменное наименование Банка на английском языке: «INTERPROGRESSBANK» (Joint - stock company);
- сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: Bank IPB (JSC).

Изменение наименования не повлечет изменения заключенных Банком договоров, а также прав и обязанностей Банка, его клиентов и партнеров, вытекающих из данных договоров. Корреспондентский счет и иные платежные реквизиты Банка (кроме наименования), контактные телефоны и адреса остались без изменения.

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.).

«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) является юридическим лицом, действует на основании Устава и законодательства Российской Федерации. Банк не входит в состав банковских групп.

«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) осуществляет свою деятельность на рынке банковских услуг на основании лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации от 18.09.2015 года № 600.

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

«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) имеет также следующие лицензии:

Лицензия Профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление:	
дилерской деятельности	№ 045-02841-010000 от 16.11.2000г.;
брокерской деятельности	№ 045-02801-100000 от 16.11.2000г.;

депозитарной деятельности (без ограничения срока действия) № 045-03170-000100 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 ПАО «Московская Биржа»
- Профессиональный участник рынка ценных бумаг
- Ассоциированный Член Международной платежной системы Visa International
- Ассоциированный Член Международной платежной системы MasterCard
- Участник системы страхования вкладов.

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

Ущерович Елена Анатольевна

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

Ф.И.О. акционера	Доля владения в %	
	01.01.2016	01.01.2015
Крапивин Андрей Викторович	-	28,67
Крапивин Алексей Андреевич	28,67	-
Маркелов Валерий Анатольевич	28,67	28,67
Ущерович Борис Ефимович	14,97	14,97
Ущерович 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 Банка 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 с использованием высокотехнологичных систем дистанционного обслуживания.

Основную долю (68,5%) в структуре активов Банка продолжает занимать чистая ссудная задолженность. По состоянию на 01.04.2016 величина чистой ссудной задолженности составила 26 829 460 тыс. руб. 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 (9,8%) занимают чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, величина которых на 01.04.2016г. составила 3 134 761 тыс.руб.

Чистая прибыль Банка, полученная в первом квартале 2016 года, составила 78 030 тыс.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. С начала отчетного года величина собственных средств (капитал) Банка увеличилась на 495 961 тыс. рублей с 5 655 264 тыс.руб. до 6 151 225 тыс.руб.

## **3. Риски, принимаемые Банком.**

«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество), 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 «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество).

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 Банка ИПБ (АО);
- 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, инициирующих соответствующие операции.

На постоянной основе Банком проводится работа по взысканию просроченной задолженности. По состоянию на 01.04.2016 года величина просроченной задолженности составила 1 162 247 тыс.руб. В общем объеме кредитного портфеля доля просроченной задолженности составила 4%. Под просроченную задолженность создан резерв (с учетом принятого обеспечения) в размере 882 300 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 Банка ИПБ (АО).

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.

#### 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 Банка ИПБ (АО).

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 квартала 2016 года лимит соблюдался.

##### а. Фондовый риск

Факторами фондового риска являются возможные рыночные изменения стоимости ценных бумаг, применяемые к портфелю ценных бумаг Банка, оцениваемых справедливой стоимостью.

Существенными факторами, влияющими на чувствительность ценных бумаг к фондовому риску, оцениваемых справедливой стоимостью, 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 Банка ИПБ (АО) 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 проводится 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 соответствие 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 «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) 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 апреля 2016 года этот минимальный уровень составлял:

- для базового капитала – 4,5%
- для основного капитала – 6%
- для общей суммы капитала – 8%

В течение отчетного года Банк выполнял установленные нормативные значения. По состоянию на 01 апреля 2016 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали установленному уровню. Информация о выполнении Банком установленных требований к капиталу приведена в Разделе 6.

#### **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.

	<b>01.04.2016</b>	<b>01.01.2016</b>
Денежные средства, в том числе:	2 181 417	2 632 289
Российский рубль	608 079	914 268
Доллар США	1 040 487	1 173 320
Евро	523 087	543 737
Прочие валюты (английский фунт, швейцарский франк)	9 764	964

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.

тыс.руб.

	01.04.2016	01.01.2016
Средства, размещенные на корреспондентских счетах всего, в том числе:	3 856 957	6 150 622
в банках-нерезидентах	3 537 082	464 459
в банках-резидентах	125 137	2 258 716
небанковских кредитных организациях	97 955	3 328 129
прочие средства, размещенные в кредитных организациях-резидентах	106 313	108 879
Созданный резерв	9 530	9 561

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

По состоянию на 01.04.2016 года величина чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, составила 3 134 761 тыс. руб.

Структура портфеля ценных бумаг в разрезе эмитентов:

тыс.руб.

Вид бумаги	01.04.2016	01.01.2016
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	536 719	541 239
Муниципальные облигации	81 377	79 270
Облигации кредитных организаций	729 315	511 085
Корпоративные облигации	1 571 584	1 778 420
Облигации юридических лиц-нерезидентов	215 711	228 690
Прочие вложения	55	55
<b>Итого</b>	<b>3 134 761</b>	<b>3 138 759</b>

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

#### 4.4 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

По состоянию на 01.04.2016 года величина чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые до погашения, составила 362 478 тыс. руб.

Выпуск ОФЗ	Дата начала размещения	Дата гашения
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 01.04.2016 года величина чистой ссудной задолженности по сравнению и составила 26 829 460 тыс.руб.

#### Структура чистой ссудной задолженности

тыс.руб.

Наименование вида задолженности	01.04.2016			01.01.2016		
	Ссудная задолженность	РВПС	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	РВПС	Чистая ссудная задолженность
МБК	1 000 000	0	1 000 000	0	0	0
Учетные векселя кредитных организаций	61 233	0	61 233	700 000	0	700 000
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	6 236 610	0	6 236 610	0	0	0
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	153 610	0	153 610	563 313	0	563 313
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на финансирование текущей деятельности, всего, в том числе:	19 992 583	2 005 420	17 987 163	25 579 807	1 706 863	23 872 944
предоставленные субъектам малого и среднего бизнеса	5 911 762	498 575	5 413 187	7 143 318	265 444	6 877 874
Прочие требования, признаваемые ссудами	400	0	400	18 829	181	18 648
Кредиты, предоставленные физическим лицам	1 634 450	244 006	1 390 444	1 834 594	252 404	1 582 190
<b>Итого задолженность</b>	<b>29 078 886</b>	<b>2 249 426</b>	<b>29 829 460</b>	<b>28 696 543</b>	<b>1 959 448</b>	<b>26 737 095</b>

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 01.04.2016	Сумма требования на 01.01.2016
1	2	3	4
1	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	1 634 450	1 834 594

1.1	Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	15 743	17 508
1.2	Ипотечные ссуды	427 789	482 961
1.3	Автокредиты (обеспеченные залогом данного автотранспортного средства).	1 515	1 573
1.4	Потребительские ссуды.	1 189 403	1 332 552

Формирование резерва по ссудной и приравненной у ней задолженности осуществлялось в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004г. №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

По состоянию на 1 апреля 2016 года резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности сформирован в полном объеме и составил 2 249 426 тыс.руб., в том числе по просроченной задолженности 882 300 тыс.руб.

#### 4.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

По состоянию на 01.04.2016г.:

- Основные средства – 990 456 тыс. руб.
- Нематериальные активы – 12 141 тыс. руб.
- Материальные запасы – 4 107 тыс. руб.
- Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности – 231 324 тыс.руб.
- Амортизация ОС, НМА – 363 004 тыс. руб.
- Резерв на возможные потери – 3 231 тыс.руб.

Итого: 871 793 тыс. руб.

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

#### 4.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов – 32 924 303 тыс. руб.

в том числе вклады физических лиц – 19 005 674 тыс. руб.

Общая сумма средств, размещенных на текущих и расчетных счетах клиентов по состоянию на 01.04.2016 года составила 11 286 100 тыс.руб., что составляет 34,3 процента всех привлеченных средств клиентов.

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

тыс.руб

Вид привлечения	01.04.2016	01.01.2016
Средства на счетах юридических лиц, всего, в том числе:	10 265 389	9 765 226
<i>юридических лиц-резидентов</i>	10 011 614	9 762 741
<i>юридических лиц-нерезидентов</i>	253 775	2 485
Средства на счетах физических лиц, всего, в том числе:	1 020 711	828 344
<i>физических лиц-резидентов</i>	974 299	784 744

<i>физических лиц-нерезидентов</i>	46 412	43 600
<b>Итого:</b>	<b>11 286 100</b>	<b>10 593 570</b>

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

тыс.руб.

<b>Вид привлечения</b>	<b>01.04.2016</b>	<b>01.01.2016</b>
<b>Депозиты юридических лиц, в том числе:</b>	<b>4 852 165</b>	<b>5 606 130</b>
<i>юридических лиц-резидентов, в том числе:</i>	<i>3 376 527</i>	<i>3 767 310</i>
<i>субординированный займ</i>	<i>1 628 000</i>	<i>1 628 000</i>
<i>юридических лиц-нерезидентов, в том числе:</i>	<i>1 475 638</i>	<i>1 838 820</i>
<i>субординированный займ</i>	<i>446 210</i>	<i>481 026</i>
<b>Депозиты физических лиц, в том числе:</b>	<b>16 786 038</b>	<b>17 894 838</b>
<i>физических лиц-резидентов</i>	<i>16 603 649</i>	<i>17 705 910</i>
<i>физических лиц-нерезидентов</i>	<i>182 389</i>	<i>188 928</i>
<b>Итого</b>	<b>21 638 203</b>	<b>23 500 968</b>

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

### 5.1 Процентные доходы

тыс.руб.

<b>Наименование статьи</b>	<b>На 01.04.2016</b>	<b>На 01.04.2015</b>
Полученные от размещения средств в кредитных организациях	62 036	45 387
Полученные от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в том числе: *	1 108 111	922 643
<i>от ссуд, предоставленных физическим лицам</i>	<i>55 426</i>	<i>62 176</i>
Полученных от вложений в ценные бумаги	74 429	121 586
<b>Итого</b>	<b>1 244 576</b>	<b>1 089 616</b>

### 5.2 Процентные расходы

тыс.руб.

<b>Наименование статьи</b>	<b>На 01.04.2016</b>	<b>На 01.04.2015</b>
По привлеченным средствам кредитных организаций	16 776	33 310

По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	648 716	443 790
по привлеченным средствам физических лиц	492 247	282 959
По выпущенным долговым обязательствам	38 832	34 292
<b>Итого</b>	<b>704 324</b>	<b>511 392</b>

### 5.3 Комиссионные доходы

тыс.руб.

Наименование статьи	На 01.04.2016	На 01.04.2015
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	113 110	106 664
Комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	527	9 916
Прочие	2 700	16 781
<b>Итого</b>	<b>116 337</b>	<b>133 361</b>

### 5.4 Операционные расходы

тыс.руб.

Наименование статьи	На 01.04.2016	На 01.04.2015
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	195 335	152 292
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	17 593	55 584
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	7 303	29 063
Организационные и управленческие расходы	53 815	79 993
Прочие операционные расходы	16 341	29 399
<b>Итого</b>	<b>290 387</b>	<b>237 275</b>

## 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.

6.1 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 01.04.2016 и 01.01.2016 года приведены в таблице:

Наименование показателя	На 01.04.2016	На 01.01.2016
Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	6 151 225	5 655 264
Базовый капитал	2 696 906	2 588 873
<i>Добавочный капитал</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Основной капитал	2 696 906	2 588 873
Дополнительный капитал	3 454 319	3 066 391
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности базового капитала	28 635 616	33 903 772
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности основного капитала	28 635 616	33 903 772
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности капитала	29 235 697	34 503 853
Достаточность капитала (процент):		
Достаточность базового капитала	9.4	7.6
Достаточность основного капитала	9.4	7.6
Достаточность собственных средств (капитала)	21.0	16.4

Увеличение нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка в период с 01.01.2016 по 01.04.2016 года произошло, в основном, в результате размещения Банком свободных денежных средств в менее рисковые высоколиквидные активы.

#### 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 - 39 984 025 тыс.руб.

За отчетный период не произошло существенных изменений показателя финансового рычага и его компонентов: величина финансового рычага на 01.04.2016г. – 6,7%; на 01.01.2016 года – 6,3%; на 01.10.2015 года – 6,3%; на 01.07.2015 года – 7%.

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

Малярская М.В.

Главный бухгалтер

Баланова Э.А.

16.05.2016г.



*(Handwritten signature)*

*(Handwritten signature)*