

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.10.2015 года

Кредитной организации
ИНТЕРПРОГРЕССБАНК (Акционерное общество)
/ Банк ИПБ (АО)
Почтовый адрес
115201, Москва, Старокаширское ш., д.2, кор.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
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	4.1	2374116	2258468
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		1251995	977499
12.1	Обязательные резервы		212596	286042
13	Средства в кредитных организациях	4.2	421365	4817163
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
15	Чистая ссудная задолженность	4.5	28119003	22131961
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.3	3796429	3893033
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.4	968146	934478
18	Требования по текущему налогу на прибыль		17205	3299
19	Отложенный налоговый актив		66252	19453
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.6	900218	803969
11	Прочие активы		477405	207793
12	Всего активов		38392134	36047116
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	2022334
14	Средства кредитных организаций	4.7	1123443	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.8	31673100	28334330
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		16975945	10697585
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		1791793	2283273
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		109511	92328
20	Прочие обязательства		513697	279727
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		102674	140673
22	Всего обязательств		35314218	33152665
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				

123	Средства акционеров (участников)	1133338	1133338
124	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
125	Эмиссионный доход	0	0
126	Резервный фонд	56667	56667
127	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-9987	-93732
128	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	490579	507772
129	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1089817	890632
130	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	317502	399774
131	Всего источников собственных средств	3077916	2894451
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
132	Безотзывные обязательства кредитной организации	24745963	5763562
133	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1981403	1481608
134	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Заместитель Председателя Правления

Маларская Мария Валентиновна

Главный бухгалтер

Баланова Эльвира Александровна

10.11.2015



(Handwritten signatures)

Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)
за 9 месяцев 2015 года

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

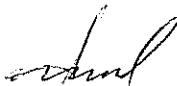
Почтовый адрес
115201, Москва, Старокаширское ш., д.2, кор.1, стр.1

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:	15.1	3592439	2234976
11.1	от размещения средств в кредитных организациях		108295	214582
11.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		3102607	1723859
11.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
11.4	от вложений в ценные бумаги		381537	296535
12	Процентные расходы, всего, в том числе:	15.2	1815639	1302537
12.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		214361	170175
12.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		1504736	998285
12.3	по выпущенным долговым обязательствам		96540	134077
13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1776800	932439
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:		-933182	-206721
14.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-38724	-2279
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		843618	725718
16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-13848	-360832
17	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-3350	-1365
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-24773	0
19	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		144556	-127880
110	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-47697	550919
111	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
112	Комиссионные доходы	15.3	399310	334714
113	Комиссионные расходы	15.4	79584	72682
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		-12345	-31042
117	Прочие операционные доходы		11123	9443
118	Чистые доходы (расходы)		1217010	1026993
119	Операционные расходы		762009	729709
120	Прибыль (убыток) до налогообложения		455001	297284

121	Возмещение (расход) по налогам	5.5	137499	47457
122	Прибыль (убыток) после налогообложения		317502	249827
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	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		317502	249827

Заместитель Председателя Правления



Маларская Марина Валентиновна



Главный бухгалтер



Баланова Эльвира Александровна

10.11.2015

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 01.10.2015 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409008
Квартальная (Головая)

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	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	6	5481867.0	192387.0	5289480.0
1.1	Источники базового капитала:		2430746.0	310252.0	2120494.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		1133338.0	0.0	1133338.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		1133338.0	0.0	1133338.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0	0.0	0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.1.3	Резервный фонд		56667.0	0.0	56667.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		1240741.0	310252.0	930489.0
1.1.4.1	прошлых лет		1088576.0	199174.0	889402.0
1.1.4.2	отчетного года		152165.0	111078.0	41087.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		1633.0	-136.0	1759.0
1.2.1	Нематериальные активы		653.0	301.0	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		980.0	-427.0	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		2429113.0	310378.0	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 государ- ственных 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	980.0	-427.0	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), включающие в состав добавочного капитала	0.0	0.0	0.0
1.6	Добавочный капитал	0.0	0.0	0.0
1.7	Основной капитал	2429113.0	310378.0	2118735.0
1.8	Источники дополнительного капитала:	3052754.0	-117991.0	3170745.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными 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:	37502.0	-133837.0	171339.0
1.8.3.1	текущего года	37502.0	-133837.0	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:	2415162.0	15857.0	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	600090.0	-11.0	600101.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:	0.0	0.0	0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные 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	Субординированный 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), включающие 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 11 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика	0.0	0.0	0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, 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	3052754.0	-117991.0	3170745.0
12	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X

12.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		34239830.0	4796000.0	29443830.0
12.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		34239830.0	4796000.0	29443830.0
12.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		34839920.0	4795989.0	30043931.0
13	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
13.1	Достаточность базового капитала		7.1	X	7.2
13.2	Достаточность основного капитала		7.1	X	7.2
13.3	Достаточность собственных средств (капитала)		15.7	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; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, 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.						
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на покрытие потерь	Стоимость активов (инструментов), взвешенная по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на покрытие потерь	Стоимость активов (инструментов), взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		30786023	29340110	22600523	27580764	26977278	18726289
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		8022364	8022364	0	6883967	6883967	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банка России		3626111	3626111	0	3235967	3235967	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" <3>, 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:		968479	967897	193577	4208726	4208718	841744
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспечивающие гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		264266	264366	52873	1102460	1102460	200492
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		85822	85822	42911	97	97	49
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не 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
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		23789358	22264037	22264037	16497974	15884496	15884496
1.4.1	Судная задолженность заемщиков - юридических лиц		21451175	20102955	20102955	14771618	14195652	14195652
1.4.2	Основные средства за вычетом амортизации		974638	625182	625182	997807	661453	661453
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		1205378	1205378	241076	2367152	2367152	473430
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	требования участников клиринга		1205378	1205378	241076	2367152	2367152	473430
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		5033523	4541011	6157912	4726186	4357489	5798092
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		2809221	270845	297929	1056281	889319	978251

12.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	2903515	2748194	3572652	2051278	1912072	2485694
12.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	1849096	1524892	2287331	1610537	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:	23441	185271	55581	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	23441	185271	55581	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:	4533697	4431013	1535244	6425577	6264631	1542874
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском	1981403	1946349	1535244	1481608	1462424	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	2552294	2484664	0	4943969	4002197	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> 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 долговой способности 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. (кол-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:		247667.0	198890.0
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		1651111.0	1325931.0
16.1.1	чистые процентные доходы		1143692.0	908366.0
16.1.2	чистые непроцентные доходы		507419.0	417565.0
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:		1253744.0	3207442.8
17.1	процентный риск, всего, в том числе:		61304.6	222751.4
17.1.1	общий		25455.6	33113.4
17.1.2	специальный		35849.0	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		487436.4	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
18	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		2042516	919668	1122848
18.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		1902795	932851	969944
18.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочие потери		37047	24816	12231
18.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		102674	-37999	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
			01.10.2015	01.07.2015	01.04.2015	01.01.2015
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		2429113.0	2477500.0	2477469.0	0.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		38674047.0	35437434.0	34612844.0	0.0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		6.3	7.0	7.2	0.0

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 6325292, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 3170658;
- 1.2. изменения качества ссуд 2357978;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 637224;
- 1.4. иных причин 159432.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 5392441, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 331;
- 2.2. погашения ссуд 1967062;
- 2.3. изменения качества ссуд 2612289;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 492041;
- 2.5. иных причин 120718.

Заместитель Председателя Правления

Налярская Марина Валентиновна

Главный бухгалтер

Баланова Эльвира Александровна

10.11.2015



Handwritten signatures of the representatives.

Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
(публикуемая форма)
на 01.10.2015 года

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

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

Код формы по ОКД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

№ п/п	Наименование показателя	№ пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	7.1	7.2
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		6.0	7.1	7.2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	15.7	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	53.4	59.7
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	146.1	100.1
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	15.2	32.9
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 22.9 Минимальное 0.0	Максимальное 15.1 Минимальное 1.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	425.4	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 инсайдерам 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 суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 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)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований

под риском для расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		38392134
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отрааемых (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		-1084299
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		2194815
7	Прочие поправки		828603
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		38674047

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:		36402577.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1633.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		36400944.0
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 не применимо
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 выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных 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:	1162587.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	1123443.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	39144.0
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:	78288.0

Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)

17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	4431013.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	2236197.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	2194815.0

Капитал риска

20	Основной капитал	2429113.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	38674047.0

Показатель финансового рычага

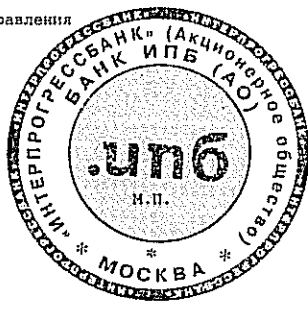
22	Показатель финансового рычага по Базель III (строка 20/ строка 21), процент	6.3
----	---	-----

Заместитель Председателя Правления

Малярская Марина Валентиновна

Главный бухгалтер

Баланова Эльвира Александровна



10.11.2015

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 01.10.2015 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая

№ п/п	Наименование статей	№ 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:		1089045	-125563
1.1.1	проценты полученные		3209797	2179798
1.1.2	проценты уплаченные		-1657420	-1348793
1.1.3	комиссии полученные		399310	334714
1.1.4	комиссии уплаченные		79584	-72682
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-17278	-293878
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-24208	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		144556	-127880
1.1.8	прочие операционные доходы		20688	1185
1.1.9	операционные расходы		-741459	-700706
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-165357	-97312
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-5792551	-7302386
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		73446	13725
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-2001612
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-6208669	-1389153
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-64528	8528
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-2022334	-2423194
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		1123443	20000
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являвшихся кредитными организациями		2040896	-1998230
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		-760778	506213
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		259731	-38663
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-4703506	-7427949
2	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"	-2264456	-94797
12.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	2691488	285836
12.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-423407	0
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	394675	0
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-117646	-17018
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	29
12.7	Дивиденды полученные	0	0
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	280654	174050
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.4	Выплаченные дивиденды	-200592	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-200592	0
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	692048	1316856
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-3931396	-5937043
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	7766276	10491724
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3834080	4554681

Заместитель Председателя Правления

Малырская Марина Валентиновна

Главный бухгалтер

Баланова Эльвира Александровна

10.11.2015



Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество), составленной по состоянию на 1 октября 2015 года

1. Общая информация о Банке.

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 04.11.2002 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 № 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 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

Ушерович Елена Анатольевна

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

Ф.И.О. акционера	Доля владения в %	
	01.10.2015	01.10.2014
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 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. С начала отчетного периода значительно увеличился объём привлеченных средств в депозиты физических лиц, так на 01.10.2015 величина привлечённых ресурсов физических лиц составила 16 975 945 тыс.руб., что на 58,7% больше значения по состоянию на начало отчетного периода 01.01.2015 (10 697 585 тыс.руб.).

Основную долю (73%) в структуре активов Банка продолжает занимать чистая ссудная задолженность. По состоянию на 01.10.2015 величина чистой ссудной задолженности составила 28 119 003 тыс. руб. По сравнению с началом отчетного года данный показатель увеличился на 27,1%. 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 (9,9%) занимают чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, величина которых на 01.10.2015г. составила 3 796 429 тыс.руб.

Увеличение кредитного портфеля оказало влияние на рост процентных доходов. Так, по состоянию на 01.10.2015 года процентный доход от кредитования негосударственных коммерческих организаций, физических лиц и кредитных организаций, включая процентный доход по ценным бумагам составил 3 592 439 тыс. руб., более, чем в два раза (60,7%) больше аналогичного показателя прошлого года. Наибольший удельный вес (81,4%) в общем объеме процентных доходов составили проценты, полученные по выданным кредитам юридическим лицам (некредитным организациям), а именно 2 925 154 тыс.руб. и проценты от вложений в ценные бумаги 10,6% или 381 537 тыс.руб.

Чистая прибыль Банка, полученная за девять месяцев 2015 года, составила 317 502 тыс.руб, что на 27,1% больше аналогичного показателя прошлого года (249 827тыс. 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 2015 году Банк продолжил успешно осуществлять программу по наращиванию собственных средств за счёт капитализации текущей прибыли. За девять месяцев текущего года

собственные средства (капитал) Банка увеличился на 192 387 тыс. рублей с 5 289 480 тыс.руб. до 5 481 867 тыс.руб.

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.

«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, иницилирующих соответствующие операции.

На постоянной основе Банком проводится работа по взысканию просроченной задолженности. По состоянию на 01.10.2015 года величина просроченной задолженности составила 821 343 тыс.руб. В общем объеме кредитного портфеля доля просроченной задолженности составила 2,7%. Под просроченную задолженность создан резерв (с учетом принятого обеспечения) в размере 802 913 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.

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 Банка ИГБ (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 прибылью.

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 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 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 октября 2015 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.

	01.10.2015	01.01.2015
Денежные средства, в том числе:	2 374 116	2 258 468
Российский рубль	552 766	1 019 264
Доллар США	1 319 404	809 564
Евро	500 804	429 441
Прочие валюты (английский фунт, швейцарский франк)	1 142	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.

тыс.руб.

	01.10.2015	01.01.2015
Средства, размещенные на корреспондентских счетах всего, в том числе:	421 365	4 817 163
в банках-нерезидентах	264 958	1 102 993
в банках-резидентах	97 002	3 646 309
небанковских кредитных организациях	37 562	46 237

прочие средства, размещенные в кредитных организациях-резидентах	31 358	22 165
Созданный резерв	9 515	541

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

По состоянию на 01.10.2015 года величина чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, составила 3 796 429 тыс. руб.

Структура портфеля ценных бумаг в разрезе эмитентов:

тыс.руб.

Вид бумаги	01.10.2015	01.01.2015
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	525 410	565 153
Муниципальные облигации	79 667	179 789
Облигации кредитных организаций	520 965	1 700 310
Корпоративные облигации	1 762 940	1 284 664
Облигации юридических лиц-нерезидентов	907 392	163 062
Прочие вложения	55	55
Итого	3 796 429	3 893 033

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 01.10.2015 года величина чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые до погашения, составила 968 146 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 01.10.2015 года величина чистой ссудной задолженности по сравнению с началом отчетного периода увеличилась на 27,1% и составила 28 119 003 тыс.руб.

Структура чистой ссудной задолженности

тыс.руб.

Наименование вида задолженности	01.10.2015			01.01.2015		
	Ссудная задолженность	РВПС	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	РВПС	Чистая ссудная задолженность
МБК	0	0	0	0	0	0
Учтенные векселя кредитных организаций	850 000	0	850 000	700 000	0	700 000
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	1 214 240	0	1 214 240	2 407 993	0	2 407 993
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на финансирование текущей деятельности, всего, в том числе:	25 971 390	1 511 343	24 460 047	17 861 720	770 703	17 091 017
<i>предоставленные субъектам малого и среднего бизнеса</i>	<i>6 876 424</i>	<i>248 863</i>	<i>6 627 561</i>	<i>4 044 971</i>	109 155	3 935 816
Прочие требования, признаваемые ссудами	18 115	216	17 899	17 927	164	17 763
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе	1 923 532	346 715	1 576 817	2 108 458	193 270	1 915 188
<i>на потребительские цели</i>	<i>1 428 693</i>	<i>339 817</i>	<i>1 088 876</i>	<i>1 604 651</i>	<i>186 114</i>	<i>1 418 537</i>
<i>автокредиты (обеспеченные залогом данного автотранспортного средства).</i>	<i>1 628</i>	<i>16</i>	<i>1 612</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>жилищные и ипотечные кредиты</i>	<i>493 211</i>	<i>6 882</i>	<i>486 329</i>	<i>503 807</i>	<i>7 156</i>	<i>496 651</i>
Итого задолженность	29 977 277	1 858 274	28 119 003	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 01.10.2015	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:	1 923 532	2 108 460
1.1	Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	18 936	20 217
1.2	Ипотечные ссуды	474 275	483 590
1.3	Автокредиты (обеспеченные залогом данного автотранспортного средства).	1 628	0

1.4	Потребительские ссуды.	1 428 693	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 октября 2015 года резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности сформирован в полном объеме и составил 1 858 274, в том числе по просроченной задолженности 802 913 тыс.руб.

4.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

По состоянию на 01.10.2015г.:

- Основные средства – 1 133 928 тыс. руб.
- Нематериальные активы – 1 872 тыс. руб.
- Материальные запасы – 117 341 тыс. руб.
- Амортизация ОС, НМА – 349 674 тыс. руб.
- Резерв на возможные потери – 3 249 тыс.руб.

Итого: 900 218 тыс. руб.

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

4.7 Средства кредитных организаций

По состоянию на 01.10.2015 года в данной статье отражены средства, полученные от Банка НКЦ (АО) по сделкам прямого РЕПО – 1 123 443 тыс.руб.

4.8 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов – 31 673 100 тыс. руб.

в том числе вклады физических лиц – 16 975 945 тыс. руб.

Общая сумма средств, размещенных на текущих и расчетных счетах клиентов по состоянию на 01.10.2015 года составила 10 541 993 тыс.руб., что составляет 33,3 процентов всех привлеченных средств клиентов.

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

тыс.руб

Вид привлечения	01.10.2015	01.01.2015
Средства на счетах юридических лиц, всего, в том числе:	9 706 479	12 997 627
<i>юридических лиц-резидентов</i>	9 703 992	12 995 217
<i>юридических лиц-нерезидентов</i>	2 487	2 410
Средства на счетах физических лиц, всего, в том числе:	835 514	1 050 624
<i>физических лиц-резидентов</i>	793 829	959 026
<i>физических лиц-нерезидентов</i>	41 685	91 598
Итого:	10 541 993	14 048 251

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

тыс.руб.

Вид привлечения	01.10.2015	01.01.2015
Депозиты юридических лиц, в том числе:	4 990 676	4 713 341
<i>юридических лиц-резидентов, в том числе:</i>	<i>3 325 314</i>	<i>3 320 482</i>
<i>субординированный займ</i>	<i>1 628 000</i>	<i>1 628 000</i>
<i>юридических лиц-нерезидентов, в том числе:</i>	<i>1 665 362</i>	<i>1 392 859</i>
<i>субординированный займ</i>	<i>437 162</i>	<i>371 305</i>
Депозиты физических лиц, в том числе:	16 140 431	9 572 738
<i>физических лиц-резидентов</i>	<i>15 964 729</i>	<i>9 453 329</i>
<i>физических лиц-нерезидентов</i>	<i>175 702</i>	<i>119 409</i>
Итого	21 131 107	14 286 079

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

5.1 Процентные доходы

тыс.руб.

Наименование статьи	На 01.10.2015	На 01.10.2014
Полученные от размещения средств в кредитных организациях	108 295	214 582
Полученные от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в том числе :	3 102 607	1 723 859
<i>от ссуд, предоставленных физическим лицам</i>	<i>177 453</i>	<i>153 489</i>
Полученных от вложений в ценные бумаги	381 537	296 535
Итого	3 592 439	2 234 976

5.2 Процентные расходы

тыс.руб.

Наименование статьи	На 01.10.2015	На 01.10.2014
По привлеченным средствам кредитных организаций	214 361	170 175
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями, в том	1 504 738	998 285

числе:		
по привлеченным средствам физических лиц	1 010 385	764 517
По выпущенным долговым обязательствам	96 540	134 077
Итого	1 815 639	1 302 537

5.3 Комиссионные доходы

тыс.руб.

Наименование статьи	На 01.10.2015	На 01.10.2014
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	329 134	272 944
Комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	21 216	35 895
Прочие	48 960	25 875
Итого	399 310	334 714

5.4 Операционные расходы

тыс.руб.

Наименование статьи	На 01.10.2015	На 01.10.2014
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	354 859	339 035
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	93 028	83 705
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	179 759	175 574
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	21 397	29 063
Организационные и управленческие расходы	71 079	79 993
Прочие операционные расходы	41 887	22 339
Итого	762 009	729 709

5.5 Возмещение (расход) по налогам

тыс.руб.

Наименование показателя	На 01.10.2015	На 01.10.2014
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	42 553	49 792

Налог на прибыль	141 744	43 839
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	- 46 798	- 46 174
Итого	137 499	47 457

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 01.10.2015 и 01.01.2015 года приведены в таблице:

Наименование показателя	На 01.10.2015	На 01.01.2015
Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	5 481 867	5 289 480
Базовый капитал	2 429 113	2 118 735
<i>Добавочный капитал</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Основной капитал	2 429 113	2 118 735
Дополнительный капитал	3 052 754	3 170 745
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности базового капитала	34 239 830	29 443 830
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности основного капитала	34 239 830	29 443 830
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности капитала	34 839 920	29 443 830

Достаточность капитала (процент):			
Достаточность базового капитала		7.1	7.2
Достаточность основного капитала		7.1	7.2
Достаточность собственных средств (капитала)		15.7	17.6

Снижение нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка в период с 01.01.2015 по 01.10.2015 года произошло, в основном, в результате увеличения величины активов, взвешенных по уровню риска вследствие роста ссудной задолженности юридических лиц.

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 - 38 674 047 тыс.руб.

За отчетный период не произошло существенных изменений показателя финансового рычага и его компонентов: величина финансового рычага на 01.10.2015 года – 6.3%; 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

Малярская М.В.

Главный бухгалтер

Баланова Э.А.



10.11.2015г.