

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2017 года

Кредитная организация
ИНТЕРПРОГРЕССБАНК (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
/ Банк ИПБ (АО)
Адрес (место нахождения) кредитной организации
115201, Москва, Старокаширское ш., д.2, кор.1, стр.1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	7.1	1149376	1090288
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	7.2	1856032	1624051
12.1	Обязательные резервы	7.3	286958	277613
13	Средства в кредитных организациях	7.4	7058533	5201923
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.5, 7.6	0	0
15	Чистая ссудная задолженность	7.9	30552997	28690966
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7.5, 7.7	2329825	3428943
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7.5, 7.8	0	0
18	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенный налоговый актив		89920	102861
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7.10	878079	877254
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		4376	4392
12	Прочие активы	7.11	243123	275672
13	Всего активов		44162261	41296350
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	7.12	0	0
15	Средства кредитных организаций		0	29160
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7.13	37796334	36051329
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		19723493	18694198
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	7.14	2225912	927967
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	74918
20	Отложенные налоговые обязательства		160239	160239
21	Прочие обязательства	7.15	385729	466711
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		297442	268483
23	Всего обязательств		40865656	37978807
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				

24	Средства акционеров (участников)	1133338	1133338
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
26	Эмиссионный доход	0	0
27	Резервный фонд	56667	56667
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-75621	198545
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	487098	487098
30	Переоценка обязательств (требований) по выплатам долгосрочных вознаграждений	0	0
31	Переоценка инструментов кэджирования	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	499950	499950
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	541946	339727
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	653227	602218
35	Всего источников собственных средств	3296605	3317543
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Возвратные обязательства кредитной организации	16421492	13507858
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	333930	547658
38	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Первый Заместитель Председателя Правления

Михаил Юрьевич

Михаил Юрьевич

Главный бухгалтер

Ольга Александровна

Ольга Александровна



16.05.2017

Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2017 года

Кредитной организации
ИНТЕРПРОГРЕССБАНК (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
/ Банк ИПБ (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
115201, Москва, Старокаширское ш., д.2, кор.1, стр.1

Код формы по ОК04 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	8.1	995385	1244576
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		152534	62036
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		767177	1108111
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		75674	74429
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	8.2	568378	704324
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	16776
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		552788	648716
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		15590	38832
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		427007	540252
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:		90076	-291752
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-6170	-1795
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		517083	248500
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-287	0
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		242617	-1879
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-42	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		236049	195130
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-104904	-135006
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	8.3	120515	116337
15	Комиссионные расходы	8.4	37012	21977
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		-31447	-46463

119	Прочие операционные доходы		91906	28250
120	Чистые доходы (расходы)		1034478	382892
121	Операционные расходы		325942	290387
122	Прибыль (убыток) до налогообложения		708536	92505
123	Возмещение (расход) по налогам		55309	14475
124	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		653227	88387
125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	-10357
126	Прибыль (убыток) за отчетный период		653227	78030

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	В.5	653227	78030
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-274166	3345
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-274166	3345
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-274166	3345
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-274166	3345
10	Финансовый результат за отчетный период		379061	81375

Первый Заместитель Председателя Правления

Михаил Еревич Михаил Еревич

Главный бухгалтер

Валентина Александровна



Валентина Александровна

16.05.2017

Банковская отчетность

Код территории по ОКТО	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 01.04.2017 года

Кредитной организации
ИНТЕРПРОГРЕССБАНК (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
/ Банк ИПВ (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
115201, Москва, Старокаширское ш., д.2, кор.1, стр.1

Код формы по ОКД 0409801
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		1133338.0000	X	1133338.0000	X
1.1	обыкновенные акции (долями)		1133338.0000	X	1133338.0000	X
1.2	привилегированные акции		0.0000	X	0.0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		1040624.0000	X	1637131.0000	X
2.1	прошлых лет		540674.0000	X	338455.0000	X
2.2	отчетного года		499950.0000	X	1298676.0000	X
3	Резервный фонд		56667.0000	X	56667.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению исключительно на расчете собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		2230629.0000	X	2827136.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации) и сумм прав по обслуживанию поземных кредитов за вычетом отложенных налоговых обязательств		14296.0000	0.0000	10356.0000	0.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
11	Резерв меджорирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (долями)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

123	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	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	0.0000	0.0000
126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	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	3574.0000	X	6904.0000	X
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	17870.0000	X	17260.0000	X
129	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	2212759.0000	X	2809876.0000	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	X	не применимо	X
135	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	X	не применимо	X
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0.0000	X	0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000	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	0.0000	0.0000
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	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 ненадлежащие 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 инвестором ненадлежащих 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)	2212759.0000	X	2809876.0000	X
Источники дополнительного капитала					
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	1062669.0000	X	2514962.0000	X
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	250000.0000	X	300000.0000	X
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	X	не применимо	X
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	X	не применимо	X
150	Резервы на возможные потери	не применимо	X	не применимо	X
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	3112669.0000	X	2814962.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
153	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного				

	капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000		0.0000		0.0000
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	X			0.0000		X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0.0000	X			0.0000		X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвестором использованы неадекватные активы		0.0000	X			0.0000		X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	X			0.0000		X
56.1.3	субфинансированные кредиты, предоставленные кредитными организациями - резидентами		0.0000	X			0.0000		X
56.1.4	государственные совокупной суммой кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	X			0.0000		X
56.1.5	вложения в оборудование и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	X			0.0000		X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	X			0.0000		X
57	показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	X			0.0000		X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		3312569.0000	X			2814962.0000		X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	9.1	5525428.0000	X			5624836.0000		X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X			X		X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X			0.0000		X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		30145572.0000	X			36515912.0000		X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		30145572.0000	X			36515912.0000		X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		30743568.0000	X			37113608.0000		X
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент								
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)		7.3402	X			7.6949		X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)		7.3402	X			7.6949		X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)		17.9726	X			15.1557		X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.2500	X			0.6250		X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.2500	X			0.6250		X
66	антициклическая надбавка		0.0000	X			0.0000		X
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо		X			не применимо		X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		1.3402	X			1.6949		X
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент								
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	X			4.5000		X
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	X			6.0000		X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	X			8.0000		X
	Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала								
72	несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	X			0.0000		X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей		0.0000	X			0.0000		X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо		X			не применимо		X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	X			0.0000		X
	Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала								
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо		X			не применимо		X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо		X			не применимо		X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо		X			не применимо		X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо		X			не применимо		X
	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)								
80	Текущие ограничения на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо		X			не применимо		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	не применимо		X			не применимо		X

102	Такое ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	X	не применимо	X
103	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	не применимо	X	не применимо	X
104	Такое ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих полному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	X	не применимо	X
105	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	не применимо	X	не применимо	X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях и сопроводительной информации к отчетности по форме 0409008.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцененных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцененных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на Балансовых счетах		35467473	33161944	16137083	31609056	29160028	31313630
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, из них:		3346209	3346209	0	3099669	3099669	0
1.1.1	Денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		3005408	3005408	0	2714339	2714339	0
1.1.2	Кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Инфюна России и Банка России и залогом государственных ценных бумаг Российской Федерации, Инфюна 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, из них:		14619868	14610807	2922161	5933436	5933436	1186687
1.2.1	Кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	Кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Инфюна России и Банка России и залогом государственных ценных бумаг Российской Федерации, Инфюна 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:		17501401	15204928	15204928	22575951	20126923	20126923
1.4.1	Судьи, представляющие законным юридическим лицам		14460226	12647942	12647942	17436744	15603663	15603663
1.4.2	Номинированные в иностранной валюте кредитные требования к банкам-резидентам		701195	701084	701084	2239774	2239774	2239774
1.4.3	Основные средства за вычетом амортизации		1025339	616125	616125	1061866	679735	679735
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "4"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	0	X	X	X	X
2.1	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		590839	590839	1181768	5856082	5856082	1171216
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участником холдинга		590839	590839	1181768	5856082	5856082	1171216
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		2544803	2266902	3137204	3059680	2756887	5187329
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		1140401	112754	124029	116420	115229	126752
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		1154959	1090333	1417303	1521443	1455408	1892070
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		1275804	1063915	1595872	1295015	1062238	1593357
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:		0	0	0	126012	126012	1575150
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным кредитам или специализированным общественным денежным требованиям, в том числе удостоверенным задолжностью		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего,		5391091	5284851	1584933	209658	203277	609822

13.1	с коэффициентом риска 110 процентов	250	343	267	0	0
13.2	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0
13.3	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0
13.4	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0
13.5	с коэффициентом риска 300 процентов	538859	528222	1504666	269658	203277
13.6	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	5843445	5846003	336647	5140862	4873279
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском	333930	330212	336647	547654	538212
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	5509515	5513791	0	4582208	4334067
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0

<> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
 <2> Страновые риски указаны в соответствии с классификацией экспертных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих эффективность поддержки".
 <3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standard & Poor's, или Fitch Rating's, или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по внутренним рейтингам, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по внутренним рейтингам, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов	19.2	0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, (тыс. руб.), всего, в том числе:		333779.0	333779.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		2225196.0	2225196.0
6.1.1	Чистые процентные доходы		1619687.0	1619687.0
6.1.2	Чистые непроцентные доходы		605509.0	605509.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.4. Валютный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный валютный риск, всего, в том числе:		2203650.0	4103588.0
7.1	Процентный риск, всего, в том числе:		38977.0	37170.0
7.1.1	обычный		15822.0	17088.0
7.1.2	специальный		23155.0	20082.0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемый в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	Фондовый риск, всего, в том числе:		118558.0	274011.0
7.2.1	обычный		58587.0	136176.0
7.2.2	специальный		59971.0	137835.0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемый в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	Валютный риск, всего в том числе:		18757.0	17106.0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемый в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	Товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемый в расчет товарного риска		0.0	0.0

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер	Наименование показателя	Номер	Данные на	Прирост (+)/	Данные
-------	-------------------------	-------	-----------	--------------	--------

строки	пояснения	отчетную дату, тыс. руб.	снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Фиктивные сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	2502593	-58621	2641214
1.1	из ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	2246300	-90229	2316529
1.2	из иных балансовых активов, по которым существует риск спонтанной потери, и прочих потерях	38851	2649	35202
1.3	из условных обязательств кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	297442	28959	268481
1.4	из операций с резидентами офшорных зон	0	0	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организацией в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П	по решению уполномоченного органа	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	12026521	6.72	807677	6.72	807677	0.00	0
1.1	ссуды	11066285	6.67	791457	6.67	791457	0.00	0
2	Реструктурированные ссуды	1644934	4.89	80436	4.89	80436	0.00	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по иному предоставленным ссудам	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	1205496	7.13	85905	7.13	85905	0.00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	1205496	7.13	85905	7.13	85905	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	280844	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	111898	1.00	1119	1.00	1119	0.00	0

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым сформированы в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	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
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		2212759.0	2809876.0	2616779.0	2704078.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований (под риском) для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		44090246.0	41372986.0	37778435.0	37194001.0
3	Показатель финансового рычага по "Вазело III", процент		5.0	6.8	6.9	7.3

Раздел 5. Основные характеристики instruments капитала

№ п.п. / наименование	Среднее фирменное наименование эмитента instruments капитала	Идентификационный номер instruments	Льготное право	Уровень капитала, в который instruments включается после окончания переходного периода "Базель III"	Иstruments включается в расчет капитала	Тип instruments	Стоимость instruments	Наименование instruments
1	Банк ИПБ (АО)	11030609004	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	не применимо	облигационный	1113339 тыс. российских руб.	ИПБ
2	Банк ИПБ (АО)	401006003	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	не применимо	субординированный заем	500000 тыс. российских руб.	ИПБ
3	Paragold Treiding Ltd	не применимо	196 (РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН)	дополнительный капитал	не применимо	субординированный заем	2600 тыс. долларов США	ИПБ
4	Paragold Treiding Ltd	не применимо	196 (РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН)	дополнительный капитал	не применимо	субординированный заем	4000 тыс. долларов США	ИПБ
5	ООО "КБ-Проект"	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	не применимо	субординированный заем	461267 тыс. российских руб.	ИПБ
6	ООО "Гурасол"	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	не применимо	субординированный заем	461267 тыс. российских руб.	ИПБ
7	ООО "КБ АМАРАЛТ"	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	не применимо	субординированный заем	412394 тыс. российских руб.	ИПБ
8	ООО "Алгас"	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	не применимо	субординированный заем	244200 тыс. российских руб.	ИПБ
9	ООО "Берано"	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	не применимо	субординированный заем	48883 тыс. российских руб.	ИПБ

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / наименование instruments	Регулятивные условия			Проценты/дивиденты/купонный доход		
	Дата вступления в силу instruments	Наличие срока погашения instruments	Наличие права досрочного выкупа instruments	Ставка	Тип ставки по instruments	Объемность выплаты дивидендов по облигационным instruments
1	26.10.1999	обеспеченный	не применимо	18	не применимо	полностью по учету
2	26.10.1999	не обеспеченный	не применимо	15	не применимо	по усмотрению эмитента
3	27.11.2002	не обеспеченный	не применимо	17	не применимо	по усмотрению эмитента
4	09.11.2005	не обеспеченный	не применимо	19	не применимо	по усмотрению эмитента
5	08.02.2011	не обеспеченный	не применимо	20	не применимо	по усмотрению эмитента
6	16.12.2013	не обеспеченный	не применимо	21	не применимо	по усмотрению эмитента
7	27.06.2012	не обеспеченный	нет	не применимо	не применимо	по усмотрению эмитента

3	Обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	срочный	01.12.2040	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	5.00	не применимо	Только	выплата обусловлена	нет
4	Обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	срочный	01.03.2043	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	5.00	не применимо	Только	выплата обусловлена	нет
5	Обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	срочный	09.12.2024	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	12.50	не применимо	Только	выплата обусловлена	нет
6	Обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	срочный	09.12.2024	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	12.50	не применимо	Только	выплата обусловлена	нет
7	Обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	срочный	09.12.2024	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	12.50	не применимо	Только	выплата обусловлена	нет
8	Обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	срочный	09.12.2024	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	12.50	не применимо	Только	выплата обусловлена	нет
9	Обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	срочный	09.12.2024	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	12.50	не применимо	Только	выплата обусловлена	нет

Раздел 5. Продолжение

И.п.п.	Характер выплаты	Конвертируемость инструмента	Условия, при которых осуществляется конвертация инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход		Ставка конвертации	Областность конвертации	Уровень валюты конвертируется в инструмент	Составление фирмой (наименование инструмента) в который конвертируется инструмент	Возможность Условий, при которых конвертируется инструмент	Последствие выплаты	Последствие выплаты		
				Полная либо частичная конвертация инструмента	не применимо									
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
2	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
4	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
7	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
9	некумулятивный	неконвертируемый	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 инструмента	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России № 385-П и Положения Банка России № 309-П	Описание несоответствия
34	35	36	37	
1	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

2	не прицелено	да	не прицелено
3	не прицелено	да	не прицелено
4	не прицелено	да	не прицелено
5	не прицелено	да	не прицелено
6	не прицелено	да	не прицелено
7	не прицелено	да	не прицелено
8	не прицелено	да	не прицелено
9	не прицелено	да	не прицелено

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 2081729, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 980584;
- 1.2. изменения качества ссуд 960943;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 64715;
- 1.4. иных причин 75481.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 2171805, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 1169945;
- 2.3. изменения качества ссуд 806906;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 125643;
- 2.5. иных причин 69311.

Первый Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер



16.05.2017

Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.04.2017 года

Кредитной организации
ИНТЕРПРОГРЕССБАНК (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
/ Банк ИИБ (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
115201, Москва, Старокаширское ш., д.2, кор.1, стр.1

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Головая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	7.3	7.7
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	7.3	7.7
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	18.0	15.2
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	172.9	65.9
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	172.4	139.6
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	15.3	13.7
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	10.1	25.0	Максимальное 21.7 Минимальное 0.0	Максимальное 21.8 Минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	267.2	300.4
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	8.1	0.1
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)		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))			
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20,0	17,2
				0,0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		44162261
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		832716
7	Прочие поправки		904731
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		44090246

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		38092384,0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		17870,0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		38074514,0
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 неприменимо
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		0,0

	Базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		
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:		5183016.0
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:		50183016.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		5272246.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		4439532.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		832716.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		2212759.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		44090246.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	10.2	5.0

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

№ строки	Наименование показателя	№ пояснения	Данные на 01.04.2017	
			величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
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 фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным 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	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
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)			
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2В и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

Первый Заместитель Председателя Правления

М.М.М.

Александр Кривич

Главный бухгалтер

В.В.В.

Александровна



16.05.2017

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 01.04.2017 года

Кредитной организации
ИНТЕРПРОГРЕССБАНК (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
/ Банк ИПБ (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации:
115201, Москва, Старокаширское ш., д.2, кор.1, стр.1

Код формы по ОКД 0409814

Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
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:		617260	596889
1.1.1	проценты полученные		1017834	1246328
1.1.2	проценты уплаченные		-556813	-675961
1.1.3	комиссии полученные		120515	116337
1.1.4	комиссии уплаченные		-37012	-21977
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		193847	-1997
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-42	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		236049	159130
1.1.8	прочие операционные доходы		91906	28250
1.1.9	операционные расходы		-317624	-283084
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-131400	-6137
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		1206558	-4322159
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-9345	-22798
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-2189628	-740017
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-13300	11888
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	-2429676
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-29160	-952955
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		2208716	-13469
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		1334936	-187162
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-95661	12030
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		1823818	-3725278

2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-583260	-392430
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	1461161	313772
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-105282106	-49077
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	105295047	638182
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-9126	25590
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	
2.7	Дивиденды полученные	0	
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	681716	536037
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	
3.4	Выплаченные дивиденды	-396362	24
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-396362	24
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-170838	-406928
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	2138334	-3590137
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	7638649	10882353
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	9776983	7292216

Первый Заместитель Председателя Правления

Ильин

Главный бухгалтер

Бор



16.05.2017

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество),
составленной по состоянию на 1 апреля 2017 года**

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 за I квартал 2017 год. Пояснение к годовой отчетности содержат информацию об основных операциях Банка, предлагает оценку их влияния на полученный финансовый результат, содержит обзор направлений концентрации рисков, стратегии Банка.

1. Общие сведения о Банке

ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) (далее по тексту - Банк) создан в результате преобразования Коммерческого Банка экономического и социального развития «ИнтерПрогрессБанк», образованного на базе отделения Жилсоцбанка в соответствии с решением общего собрания акционеров 02.10.1990г. в форме закрытого акционерного общества.

На общем собрании акционеров от 03.04.1996г. (протокол № 1-96) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством и определено как закрытое акционерное общество.

Учредительные и регистрационные документы в Банке имеются, оформлены надлежащим образом и соответствуют действующему законодательству Российской Федерации.

Последняя редакция Устава утверждена общим собранием акционеров 29.06.2016г.

Банк функционирует в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Право на осуществление активных и пассивных банковских операций со средствами юридических и физических лиц, проводимых Банком, предоставлено лицензиями Банка России, а также закреплено положениями Устава Банка. Виды совершаемых Банком в течение проверяемого периода банковских операций соответствуют перечню операций, поименованных в имеющихся лицензиях.

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

В отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк не контролировал и не имел возможность распоряжаться экономическими выгодами иных компаний.

Деятельность Банка организована по трем основным бизнес-сегментам:

- услуги корпоративным клиентам, как резидентам Российской Федерации, так и нерезидентам, по обслуживанию расчетных и текущих счетов предприятий резидентов Российской Федерации и нерезидентов, получение депозитов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, проведение брокерских операций и операций с иностранной валютой;

- услуги физическим лицам, резидентам Российской Федерации и нерезидентам, по ведению счетов граждан, осуществлению переводов и расчетов по поручению физических лиц, предоставление кредитов в рамках потребительского кредитования, по ответственному хранению ценностей, принятию вкладов, обслуживанию банковских карт, проведению брокерских операций и операций с иностранной валютой;

- инвестиционные и торговые операции с финансовыми активами.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка, включающая все формы отчетности и примечания, размещается на странице Интернет, используемой Банком для раскрытия информации по адресу www.ipb.ru.

«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) действует на основании лицензии № 600 от 18.09.2015 г., а также Банк располагает следующими лицензиями и разрешениями:

Лицензии Профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление:	
Дилерской деятельности	№ 045 - 02841 - 010000 от 16.11.2000 г.

Брокерской деятельности	№ 045 - 02801 - 100000 от 16.11.2000 г.
Депозитарной деятельности (без ограничения срока действия)	№ 045 - 03170 - 000100 от 04.12.2000 г.
Лицензия ФСБ на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем	№ ЛСЗ 0006365 от 10.08.2012 г.

Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 24.02.2005 г. под номером 700.

Членство в профессиональных ассоциациях и организациях:

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

Справочно-контактная информация Банка

Полное наименование: «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)

Сокращенное наименование: Банк ИПБ (АО)

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

Регион регистрации: г. Москва

Телефон: +7 (495) 411 00 00

Факс: +7 (499) 613 92 09

Электронная почта: info@ipb.ru

Интернет-сайт: www.ipb.ru

Реквизиты Банка

Код "S.W.I.F.T."

INTPRUMM

Дилинговый код "REUTERS"

INPG

TELEX

414154 INPRO RU

БИК

044525402

ИНН

7724096412

КПП

775001001

ОКПО

29323770

ОКВЭД

65.12, 67.13.2

Корреспондентский счет

30101810100000000402 в ГУ Банка

России по ЦФО

В структуру Банка входят:

- Дополнительный офис «Измайловский» 105187, г. Москва, Измайловское шоссе, д. 71, корп. А;
- Дополнительный офис «Ленинградский» 125284, г. Москва, Ленинградский проспект, д. 33 А;

- Дополнительный офис «Марьино» 109652, г. Москва, ул. Новомарьинская, д. 12/12, корп. 1
- Дополнительный офис «Салют» 119571, г. Москва, Ленинский пр-т, д. 158
- Дополнительный офис «Университетский» 119311, г. Москва, Ломоносовский пр-т, д. 23
- Дополнительный офис «Центральный» 129090, г. Москва, проспект Мира, д. 24, стр. 1
- Дополнительный офис «Курский» 105065, г. Москва, Земляной вал, д. 32
- Дополнительный офис «Шереметьевский» 127521, г. Москва, ул. Суцевский вал, д. 55
- Дополнительный офис «Лобня» 141730, Московская обл., г. Лобня, ул. Ленина, д. 16, пом. 1
- Дополнительный офис «Гамма» г. Москва, Измайловское ш., д. 71, корп. 4Г-Д
Гостиница "Гамма"
- Операционная касса вне кассового узла «Гамма» 105613, г. Москва, ш. Измайловское, д. 71, корп. 4Г-Д
- Операционная касса вне кассового узла «Измайловская» 105187, г. Москва, Измайловское шоссе, д. 71, корп. А
- Операционная касса вне кассового узла «Царицыно»
- только для сотрудников и клиентов ОАО «Фирменный Торговый Дом Царицыно»
109235, г. Москва, пр. Проектируемый 4386, д. 10
- Операционная касса вне кассового узла «МИФИ»
- только для сотрудников и студентов НИЯУ "МИФИ" 115409, г. Москва, Каширское шоссе, д. 31.
- Операционная касса вне кассового узла «Вега»
105187, г. Москва, Измайловское шоссе, д. 71, корп. 3В
- Филиал в г. Санкт-Петербург 197022, г. Санкт-Петербург, проспект Медиков, д. 9, лит. Б, пом. 24 Н
- Дополнительный офис «Московский» 196105, г. Санкт-Петербург, Московский проспект, д. 143, лит.

У Банка отсутствуют структурные подразделения, расположенные за рубежом.

2. Состав и структура руководства Банка

Общее собрание акционеров

Общее собрание акционеров – высший орган управления Банка. Путем принятия решения на собраниях акционеров собственники Банка реализуют свои права, связанные с участием в его управлении.

Годовое общее собрание акционеров проводится один раз в год, не ранее чем за 2 месяца и не позднее чем через 6 месяцев после окончания финансового года. Собрания, проводимые помимо годового, являются внеочередными и проводятся по решению Совета директоров.

Совет директоров

Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, определяет долгосрочную стратегию Банка, действует на основании российского законодательства, Устава Банка и Положения о совете директоров. Члены Совета директоров избираются Общим собранием акционеров.

В состав Совета директоров входят:

**Председатель
директоров**

Совета

Соболев Николай Александрович

Члены Совета директоров

Ушерович Борис Ефимович
Маркелов Валерий Анатольевич
Ободовский Юрий Васильевич
Крапивин Алексей Андреевич

Правление Банка

Правление является коллегиальным исполнительным органом Банка и совместно с единоличным исполнительным органом – Председателем Правления осуществляет руководство текущей деятельностью Банка. Правление подотчетно Общему собранию акционеров и Совету директоров.

Правление действует на основании российского законодательства, Устава Банка и Положения об исполнительных органах Банка, утверждаемого Общим собранием акционеров.

В состав Правления Банка входят:

Председатель Правления

Яковлев Дмитрий Александрович

Первый Заместитель Председателя Правления
Заместитель Председателя Правления
Заместитель Председателя Правления
Директор Юридического Департамента

Савиных Михаил Юрьевич
Михеева Татьяна Игоревна
Пронин Сергей Игоревич
Корчагин Олег Станиславович

3. Основные финансовые показатели.

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 (69,2%) в структуре активов Банка продолжает занимать чистая ссудная задолженность. По состоянию на 01.04.2017 величина чистой ссудной задолженности составила 30 552 997 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 (5,3%) занимают чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, величина которых на 01.04.2017г. составила 2 329 825 тыс.руб.

Чистая прибыль Банка, полученная в отчетном периоде, составила 653 227 тыс. руб.

09.03.2017 года, состоялось внеочередное общее собрание акционеров, на котором было принято решение о выплате дивидендов по результатам финансового 2016 года (Протокол внеочередного общего собрания акционеров № 01-2017 от 09.03.2017г.)

4. Основные факторы риска, связанные с деятельностью Банка

Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный риск, риск потери ликвидности, рыночный риск (процентный, фондовый, валютный), а также операционные риски, в том числе риски интернет-банкинга; кроме того, Банком на постоянной основе проводится оценка правового риска, риска потери деловой репутации и стратегического риска.

Совершенствование системы риск-менеджмента в Банке осуществляется с учетом нормативного регулирования и рекомендаций Банка России, а также общепризнанных международных стандартов и положений Базельского комитета по банковскому надзору.

Информация об управлении капиталом.

Управление капиталом имеет следующие основные цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего финансового института.

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

Расчет величины собственных средств (капитала) Банка осуществляется на основании Положения Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

Достаточность капитала определяется требованиями Инструкции Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков». Нормативы достаточности капитала определяют минимальное соотношение капитала Банка к взвешенным по рискам активам Банка.

Банк предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме отчетности.

Нормативы достаточности капитала контролируются Банком ежедневно на предмет соответствия требованиям, установленным Банком России, а также для внутренних целей планирования и управления капиталом.

В случае если значение нормативов достаточности капитала приближается к предельному значению, установленному требованиями Банка России и внутренними требованиями Банка, данная информация доводится до сведения Правления и Совета директоров Банка.

В первого квартала 2017 года нормативы достаточности капитала имели существенный запас по сравнению с их предельными значениями:

Дата	Н1.0 (минимум 8%)	Н1.1 (минимум 4,5%)	Н1.2 (минимум 6%)
01.01.17	15.16%	7.69%	7.69%
01.02.17	17.52%	7.9%	7.9%
01.03.17	17.81%	8.4%	8.4%
01.04.17	17.97%	7.34%	7.34%

Информация о концентрации рисков, связанных с банковскими операциями в разрезе географических зон и видов валют.

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

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

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

В целях ограничения концентрации валютного риска в Банке действуют лимиты, как на совокупный объем открытой валютной позиции, так и на размер позиции по каждой из валют в отдельности. Размер открытой валютной позиции (ОВП) рассчитывается согласно Инструкции Банка России от 15.07.2005 г. № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Кредитный риск.

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

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

- комплексный характер оценки – охватывает все стороны кредитной банковской деятельности, с целью установления реального уровня кредитного риска Банка и определения необходимых мер по его регулированию;
- системность экономических и прочих показателей кредитоспособности заемщика, определяющих степень риска: учитываются финансовые показатели анализа кредитоспособности заемщика и информация, полученная из всех доступных источников информации (СМИ, Интернет, индивидуальное общение с заемщиком и пр.);
- принцип оценки факторов риска в динамике и прогнозирование их влияния на перспективу. Суть данного принципа сводится к тому, что Банк своевременно реагирует на внешние и внутренние изменения, которые выражаются в увеличении риска кредитного портфеля и применяет необходимые методы его регулирования, указанные в Кредитной политике Банка;
- оценка риска кредитного портфеля Банка является объективной и точной, т.е. базируется на достоверной информации, а выводы и рекомендации обосновываются аналитическими расчетами;
- четкое определение компетенции коллегиальных органов и должностных лиц Банка при принятии решений;
- ориентирование на централизацию контроля за уровнем кредитного риска на всех этапах бизнес-процесса;
- независимость подразделений, осуществляющих оценку и контроль Кредитного риска от подразделений и органов управления Банка, принимающих на себя риски.

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

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

В целях идентификации и оценки кредитного риска в Банке проводятся следующие процедуры:

- обязательная регулярная оценка финансового положения заемщиков/контрагентов;
- оценка категории качества и степени риска по выданным кредитам;
- процедура формирования резервов на возможные потери по ссудам, резервов на возможные потери по прочим операциям;
- оценка ликвидности и достаточности предлагаемого обеспечения, его объективная оценка и страхование;
- постоянный мониторинг исполнения заемщиками своих обязательств перед Банком и фактического наличия обеспечения;

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

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

Для снижения уровня кредитного риска кредитные продукты предоставляются преимущественно при наличии обеспечения. В качестве обеспечения по операциям корпоративного и розничного кредитования Банк рассматривает залог материальных активов,

гарантии, поручительства, имущественные права и прочий залог, по операциям обратного РЕПО в качестве обеспечения принимаются ценные бумаги.

Основным методом ограничения кредитного риска является система лимитов, которая включает в себя:

- Структурные лимиты: на кредиты юридическим и физическим лицам, на размещение денежных средств на межбанковском рынке, вложения в векселя юридических лиц, обращающиеся на внебиржевом рынке, размещение денежных средств на организованном рынке ценных бумаг.

- Лимиты на заемщика/группу связанных заемщиков.

- Лимиты на контрагентов/эмитентов на финансовом рынке.

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

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

Информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России приведена в таблице "Сведения об обремененных и необремененных активах".

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	35 135 963	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 155 224	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	1 155 224	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 588 924	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	938 804	0

3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	938 804	0
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	650 120	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	650 120	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0		0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	7 242 693	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	5 225 000	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	16 272 967	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2 549 769	0
8	Основные средства	0	0	1 020 769	0
9	Прочие активы	0	0	80 617	0

Кредитный риск контрагента.

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

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

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

По состоянию на 01.04.2017 г. величина кредитного риска по производным финансовым инструментам равна нулю.

Рыночный риск.

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

Действующая в Банке система основывается на:

- ограничении рыночных рисков с помощью системы структурных и индивидуальных лимитов, обеспечивающих соответствие объема принимаемых рисков характеру и масштабу осуществляемых Банком операций;

- оценке рыночных рисков;

- оценке потенциального воздействия на финансовое положение Банка ряда заданных неблагоприятных изменений факторов рыночного риска (стресс-тестирование).

Фондовый и процентный риски Банка связаны с торговым портфелем ценных бумаг (акций и облигаций) и оцениваются как приемлемые ввиду высокой надежности эмитентов.

Формирование объема портфеля ценных бумаг производится в соответствии со структурными лимитами распределения активов, устанавливаемыми Политикой по привлечению и размещению ресурсов, утверждаемой ежегодно.

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

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

Товарный риск в I квартала 2017 г. в Банке отсутствовал.

Валютный риск.

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

В соответствии с требованиями Банка России установлен лимит открытой валютной позиции в каждой валюте – не более 10% от капитала Банка, в всего отчетного периода лимит соблюдался.

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

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

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

По состоянию на 01.04.2017 года в торговом портфеле Банка присутствовали долговые и долевые ценные бумаги.

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

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

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

Риск потери ликвидности.

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

Риск ликвидности связан со следующими факторами:

- входящие и исходящие денежные потоки:

риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств;
риск непредвиденных требований ликвидности;

- вложения в финансовые активы:

риск рыночной ликвидности, т.е. риск вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности или недостаточных объемов торгов);

риск фондирования, т.е. риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования, влияющими на размер будущих доходов Банка

Система управления ликвидностью является жизненно важной системой Банка: ресурсы Банка ограничены, поэтому качество их планирования и поддержание нормального функционирования данной системы является приоритетной задачей.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

- система управления текущей платежной позицией;

- система управления ликвидностью баланса Банка.

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

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

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

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

Мониторинг состояния ликвидности включает 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.

Для анализа риска потери ликвидности проводится оценка фактических значений обязательных нормативов ликвидности - Н2, Н3, Н4 требованиям Инструкции Банка России от 03.12.2012г. № 139-И. Как видно из приведенной ниже таблицы, Банк в течение отчетного периода выполнял с большим запасом установленные Банком России обязательные нормативы ликвидности:

Дата	Н2	Н3	Н4
	(минимум 15%)	(минимум 50%)	(максимум 120%)
01.01.17	65.9%	139.6%	13.7%

01.02.17	138.7 %	173.2 %	12.9 %
01.03.17	162.7 %	183.7 %	14.4 %
01.04.17	172.9%	172.4%	15.346 %

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

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

В течение первого квартала 2017г. нарушения предельно допустимых значений избытка/дефицита ликвидности не было.

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

Операционный риск.

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

Величина операционного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» по состоянию на 01.01.2017 г. составила:

	тыс.руб.
Чистые процентные доходы	1 619 687
Чистые не процентные доходы	605 509
Доход за период (3 года)	6 675 588
Средний доход за период (3 года)	2 225 196
Размер операционного риска (ОР)	333 779

Банк использует комплекс мер для снижения операционного риска:

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

3. Обеспечение непрерывности деятельности в случае выхода из строя оборудования и систем: Банком разработан «План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (АО) в случае возникновения непредвиденных обстоятельств», в 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.

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

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.

6. Ведение базы событий операционного риска, в том числе, приведших к операционным потерям, системный анализ этой базы, выделение направлений деятельности, испытывающих наибольшее влияние факторов операционного риска, принятие мер по минимизации влияния этих факторов.

Правовой риск.

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

Факторами правового риска являются:

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

Управление правовым риском производится следующими методами:

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

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

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

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

Риск потери деловой репутации

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

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

- изменение финансового состояния Банка (факт исполнения обязательных нормативов и изменение нормативов в динамике);
- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов;
- негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его аффилированных лицах, в средствах массовой информации, а также изменение деловой репутации аффилированных лиц, постоянных клиентов и контрагентов Банка;
- выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;
- недостаточная эффективность Банка и его аффилированных лиц противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка (случаи выявления несоблюдения требований ФЗ №115-ФЗ от 07.08.2001 и Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ);
- закрытие счетов крупными клиентами Банка.

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

Информация об объемах и видах осуществляемых операций Банка с контрагентами-нерезидентами приведена в таблице "Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами".

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. рублей			
Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	487	516
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	19	9
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	19	9
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	173 997	186 160
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	173 997	186 160
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	343 322	1 336 693
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	38 471	1 141 853
4.3	физических лиц - нерезидентов	304 851	194 840

5. Основы представления отчетности

Принципы учетной политики, использованные при составлении данной бухгалтерской (финансовой) отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

6. Консолидированная финансовая отчетность

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций. Составляемая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка не является консолидированной.

В обозримом будущем Банк не имеет намерений приобретать и/или создавать дочерние либо ассоциированные компании, соответственно в Учетной политике Банка не отражен порядок признания, оценки и отражения в отчетности указанных компаний.

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

Примечание 7.1 Денежные средства

В данной статье учитываются денежные средства в кассе Банка.

	01.04.2017	01.01.2017
Денежные средства, в том числе:	1 149 376	1 090 288
<i>Российский рубль</i>	477 431	457 312
<i>Доллар США</i>	356 615	303 724
<i>Евро</i>	300 324	317 714
<i>Прочие валюты (английский фунт, швейцарский франк)</i>	15 006	11 538

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

Примечание 7.2 Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации

По состоянию на 01.04.2017 года величина денежных средств, находящихся на корреспондентском счетах, открытых в Центральном Банке, составила 1 826 032 тыс.руб., в том числе обязательные резервы 286 958 тыс.руб.

Примечание 7.3 Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации

	01.04.2017	01.01.2017
по средствам в рублях	207 106	172 269
по средствам в иностранной валюте	79 852	105 344
Итого обязательных резервов на счетах в Банке России	286 958	277 613

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. По состоянию на отчетную

дату и дату, предшествующую отчетной суммы обязательных резервов рассчитаны как средняя хронологическая величина в течение месяца.

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней хронологической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе Банка, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте.

По обязательным резервам проценты не начисляются.

Примечание 7.4 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.	
	01.04.2017	01.01.2017
Средства, размещенные на корреспондентских счетах всего, в том числе:	7 058 533	5 201 923
в банках-нерезидентах	487	516
в банках-резидентах	711 949	3 436 453
небанковских кредитных организациях	6 289 810	1 742 858
прочие средства, размещенные в кредитных организациях-резидентах	65 889	31 535
Созданный резерв	9 602	9 439

Примечание 7.5 Вложения Банка в ценные бумаги

Приобретаемые ценные бумаги, в зависимости от цели приобретения, классифицируются как:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- удерживаемые до погашения;
- имеющиеся в наличии для продажи.

К категории «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» Банк относит ценные бумаги, если они были приобретены с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли). Под понятием краткосрочной перспективы Банк принимает намерение продать ценные бумаги в течение одного года с момента приобретения. Если ценная бумага не была продана в течение года с даты приобретения и ее (справедливая) стоимость может быть надежно определена, продолжает учитываться на тех же балансовых счетах при наличии соответствующего решения.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, принимаются к учету по справедливой стоимости, и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Ценные бумаги переоцениваются с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

Под балансовой стоимостью понимается стоимость ценных бумаг, числящихся на соответствующем балансовом счете второго порядка. По долговым обязательствам в стоимость включаются ПКД и начисленный дисконт или премия. По ценным бумагам, учитываемым в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки.

Резерв на возможные потери не формируется.

К категории «Удерживаемые до погашения» Банк относит ценные бумаги, которые намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения).

Ценные бумаги, которые относятся к категории «удерживаемые до погашения» принимаются к учету по цене приобретения. Переоценке по справедливой стоимости не подлежат. По долговым обязательствам в стоимость включаются ПКД и начисленный дисконт или премия.

Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери (при наличии признаков обесценения ценных бумаг).

К категории « Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» Банк относит ценные бумаги, которые при приобретении не были определены в категории «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «Удерживаемые до погашения».

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, принимаются к учету по справедливой стоимости (в случае наличия) и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Ценные бумаги переоцениваются с отнесением сумм переоценки на счета по учету капитала.

Под ценные бумаги "имеющиеся в наличии для продажи" резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения.

Для целей оценки справедливой стоимости (далее – СС) финансовых инструментов, а также выбора соответствующего способа оценки согласно Стандарту МСФО-13 устанавливается иерархия определения исходных данных для расчета справедливой стоимости. В соответствии с иерархией источников оценки справедливой стоимости, исходные данные, используемые для расчета СС, делятся на три Уровня:

- исходные данные 1 Уровня – котируемые цены на активных рынках в силу пунктов 76-80 и В34 Стандарта МСФО 13;

- исходные данные 2 Уровня – исходные данные, не являющиеся котируемыми ценами, относящимися к 1 Уровню, но которые прямо или косвенно, являются наблюдаемыми в отношении ценной бумаги, устанавливаемые пунктами 81-85 и В35 Стандарта МСФО 13;

- исходные данные 3 Уровня – ненаблюдаемые исходные данные в отношении ценной бумаги, устанавливаемые пунктами 86-90 и В 36 Стандарта МСФО 13.

В соответствии с пунктами 76-90 Стандарта МСФО 13 Банк отдает наибольший приоритет исходным данным 1 Уровня.

Выбор исходных данных для определения справедливой стоимости в условиях активного рынка основывается на рыночном подходе (в силу пунктов В5-В7 Приложения В к Стандарту МСФО 13) и котируемых ценах активного рынка, признаваемых исходными данными 1 Уровня (в силу пунктов 76-80, В34).

Настоящие данные используются для определения справедливой стоимости ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке и ценных бумаг, обращающихся на неорганизованных рынках, но удовлетворяющим критериям активного рынка.

В рамках Методики определения справедливой стоимости финансовых инструментов (далее - Методика), разработанной Банком, данными 1 Уровня, наиболее приоритетными, признаются следующие котировальные цены:

1. Для ценных бумаг российских эмитентов:

- используется средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли (ПАО «Московская биржа») на дату, ближайшую к дате определения ТСС, из предшествующих ей 30 календарных дней;

2. Для ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте:

- используется котировка Bloomberg generic price – BGN, в ее отсутствие – BVAL, раскрываемые информационной системой Bloomberg, на дату, ближайшую к дате определения ТСС, из предшествующих ей 30 календарных дней.

При этом, если по ценной бумаге имеются наблюдаемые исходные данные, как на российском фондовом рынке, так и в информационной системе Bloomberg, то приоритет отдается средневзвешенной цене, рассчитанной на день определения ТСС на ПАО «Московская биржа». В случае отсутствия наблюдаемых исходных данных на дату определения ТСС на российском фондовом рынке, используются данные опубликованные информационной системы Bloomberg на дату определения ТСС;

В 2016 году Банк осуществлял сделки РЕПО с ценными бумагами без прекращения первоначального признания и без первоначального признания соответственно. Денежные средства, полученные (предоставленные) по первой части сделки РЕПО, отражались на балансовых счетах по учету прочих привлеченных (размещенных) средств. Доходы (расходы) по сделкам РЕПО в виде разницы между стоимостью обратного выкупа и стоимостью покупки ценных бумаг признавались процентными доходами (расходами), полученными (уплаченными) за предоставленные (привлеченные) денежные средства. Начисление доходов (расходов) по сделке РЕПО осуществлялось в течение срока РЕПО на сумму РЕПО по ставке РЕПО.

В соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004г. № 254-П по требованиям к контрагенту по возврату денежных средств, отраженных на счетах прочих размещенных средств, формируется резерв.

Примечание 7.6 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 01.04.2017 года Банк не имеет вложений в ценные бумаги, требующих отражения в данной статье баланса.

Примечание 7.7 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 01.04.2017 года величина чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, составила 2 329 825 тыс. руб

тыс.руб.

Вид бумаги	01.04.2017	01.01.2017
Облигации кредитных организаций	944 930	935 918
Корпоративные облигации	475 029	468 231
Облигации юридических лиц-нерезидентов	173 997	186 160
Корпоративные долевые ценные бумаги	735 869	1 828 260
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	-	10 374
Итого	2 329 825	3 428 943

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

Примечание 7.8 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

По состоянию на 01.04.2017 года Банк не имеет вложений в ценные бумаги, требующих отражения в данной статье баланса.

Примечание 7.9 Чистая ссудная задолженность

По состоянию на 01.04.2017 года величина чистой ссудной задолженности по сравнению с аналогичным показателем на начало отчетного года увеличилась на 6,4% и составила 30 522 997 тыс.руб.

Структура чистой ссудной задолженности

тыс.руб.

Наименование вида задолженности	01.04.2017			01.01.2017		
	Ссудная задолженность	РВПС	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	РВПС	Чистая ссудная задолженность
МБК	8 300 000	0	8 300 000	3 000 000	0	3 000 000

Ученные векселя кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) КО финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	5 183 016	0	5 183 016	5 373 129	0	5 373 129
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	721 436	0	721 436	516 098	0	516 098
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на финансирование текущей деятельности, всего, в том числе:	15 874 670	1 885 113	13 989 557	19 638 396	1 923 321	17 728 165
<i>предоставленные субъектам малого и среднего бизнеса</i>	<i>7 601 513</i>	<i>994 442</i>	<i>6 607 071</i>	<i>7 956 861</i>	<i>1 009 748</i>	<i>6 947 113</i>
Прочие требования, признаваемые ссудами	400	0	400	400	0	400
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	2 685 413	326 825	2 358 588	2 471 281	385 017	2 110 516
Итого задолженность	32 764 935	2 211 938	30 552 997	30 999 304	2 308 338	28 690 966

Банком на постоянной основе проводится работа по взысканию просроченной задолженности. По состоянию на 01.04.2017 года величина просроченной задолженности составила 1 080 030 тыс.руб. В общем объеме кредитного портфеля доля просроченной задолженности составила 3,3%. Под просроченную задолженность создан резерв (с учетом принятого обеспечения) в размере 994 987 тыс.руб.

Для оценки полученного обеспечения по кредитным договорам обеспечения в Банке создана специальная служба, которая в своей работе руководствуется 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;
- Федеральным стандартом оценки (ФСО N 9 «Оценка для целей залога»), утвержденным приказом Минэкономразвития России №327 от 01 июня 2015 года;
- Федеральным стандартом оценки (ФСО N 10 «Оценка стоимости машин и оборудования»), утвержденным приказом Минэкономразвития России №328 от 01 июня 2015 года;
- Положение по работе с залоговым имуществом «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)

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 УЗО 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;
- «Справочник оценщика недвижимости. Том 3. Корректирующие коэффициенты для оценки земельных участков. 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-2016. Том 1 Производственно-складская недвижимость и сходные типы объектов». Авторы: Лейфер Л. А., Крайникова Т. В.;
- Межрегиональный информационно-аналитический бюллетень КО-ИНВЕСТ «Индексы цен в строительстве», выпуск №96, итоги за II квартала 2016 г., Москва 2016;
- Информационно-аналитический бюллетень рынка недвижимости № 250, январь 2016 г.
- СРД №16, 2015 "Справочник расчетных данных для оценки и консалтинга" 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.;
- Издание «Складские здания и сооружения» из серии «Справочник Оценщика» для условий строительства в Московской области в уровне цен на 01.01.2016 г.;
- Издание «Сооружения городской инфраструктуры» из серии «Справочник Оценщика» для условий строительства в Московской области в уровне цен на 01.01.2016 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,
 - Colliers;
 - Cushman&Wakefield;
- и др.

Обеспечением I-ой категории качества по кредитам юридических лиц являются гарантийные депозиты и выпущенные Банком ценные бумаги, II-ой – недвижимость, имущественные права и основные средства.

Обеспечением I-ой категории качества по кредитам физических лиц являются выпущенные Банком ценные бумаги, II-ой – недвижимость.

Обеспечением I-ой категории качества по выданным Банком гарантиям являются гарантийные депозиты и выпущенные Банком ценные бумаги, II-ой – основные средства и транспортные средства.

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

Данные о кредитах, предоставленных заемщикам - физическим лицам.

Номер п/п	Состав активов	Сумма требования на 01.04.2017	Сумма требования на 01.01.2017
1	2	3	4
1	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	2 685 413	2 471 281
1.1	Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	185 347	767 500
1.2	Ипотечные ссуды	1 293 044	576 705
1.3	Автокредиты (обеспеченные залогом данного автотранспортного средства).	2 604	3 175
1.4	Потребительские ссуды.	1 204 418	1 123 901

Формирование резерва 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 2017 года резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности сформирован в полном объеме.

Примечание 7.10 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

Оценка справедливой стоимости основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

Методы оценки, применяемые при определении справедливой стоимости:

- 1) рыночный подход,
- 2) доходный подход,
- 3) затратный подход.

Сначала справедливая стоимость определяется рыночным подходом. В случае отсутствия активного рынка аналогичного имущества допускается использование доходного и/или затратного подходов.

Под основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого кредитной организацией не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Приобретение объектов может осуществляться в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Хотя приобретение таких объектов не приводит непосредственно к увеличению будущих экономических выгод от их использования, оно может быть необходимо для получения Банком будущих экономических выгод от использования других активов либо для обеспечения основной деятельности, поэтому такие объекты могут быть признаны в качестве основных средств.

Банк разрабатывает собственную классификацию схожих по характеру и использованию основных средств на однородные группы с учетом специфики деятельности и критериев существенности.

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является несущественной исходя из критериев существенности, утвержденных в Учетной политике, Банк вправе ее не учитывать при расчете амортизируемой величины объекта.

Расчетная ликвидационная стоимость является несущественной при наличии одного из перечисленных критериев:

- ее величина менее 20% балансовой стоимости основного средства,
- до окончания срока полезного использования больше 10 лет,
- сложности с определением величины, в т.ч. связанные с отсутствием активного рынка.

Банк переоценивает основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости 1 раза в год на конец отчетного года. При этом переоцененная стоимость должна отражать справедливую стоимость на конец отчетного года.

Результаты переоценки учитываются при определении налогооблагаемой базы по налогу на имущество, начиная с 1 января отчетного года.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;

- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права банка на результаты интеллектуальной деятельности или - приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);

- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);

- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);

- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;

- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

- объект не имеет материально-вещественной формы;

- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Когда часть объекта недвижимости используется для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), или доходов от прироста стоимости имущества, или того и другого, а другая часть - в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, банк учитывает указанные части объекта по отдельности (недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и основное средство соответственно) только в случае, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга. Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если лишь незначительная его часть предназначена для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. В таком случае для классификации объекта Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, в том числе критериях существенности (значительности объема).

В качестве запасов признаются активы:

- запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонта, замены изношенных частей оборудования;
- находящиеся в виде сырья или материалов, однократно используемых (потребляемых) для проведения работ, оказания услуг, в хозяйственных нуждах и в административных целях;
- инвентарь и принадлежности;
- издания;
- материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Запасами признаются объекты, не отвечающие критериям признания объектов основных средств.

Запасами не признаются финансовые вложения, материальные ценности, находящиеся у кредитной организации на ответственном хранении на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки и т. п.

Информация «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы»:

тыс.руб.

Наименование статьи:	на 01.04.2017	на 01.01.2017
Основные средства	1 025 564	1 016 887
Нематериальные активы	19 978	18 627
Материальные запасы	2 433	3 772
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	221 486	221 486
Амортизация ОС, НМА	391 382	383 518
Резерв на возможные потери	0	0
Итого	878 079	877 254

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

В первом квартале 2017 Банк не имел затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств.

Примечание 7.11 Прочие активы

Наименование статьи:	на 01.04.2017	на 01.01.2017
Требования по прочим операциям	23 615	19 568
Расчеты с дебиторами	57 408	57 090
Требования по получению процентов	205 237	245 378
<i>в том числе по просроченным процентам</i>	<i>18 984</i>	<i>11 318</i>
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	18 256	6 081
Расходы будущих периодов	2 202	2 509
Резерв на возможные потери	63 595	54 954
Итого:	243 123	275 672

В течение отчетного периода по прочим активам создавался резерв в соответствии с Положением Банка России №283-П, а также с внутренним Положением банка «О порядке формирования резервов под прочие потери».

Примечание 7.12 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

По состоянию на 01.04.2017 года Банк не имеет кредитов, депозитов, а также прочих средств, привлеченных от Центрального банка Российской Федерации

Примечание 7.13 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов – 37 796 334 тыс. руб.

в том числе вклады физических лиц – 19 723 493 тыс. руб.

Общая сумма средств, размещенных на текущих и расчетных счетах клиентов по состоянию на 01.04.2016 года составила 17 200 113 тыс.руб., что составляет 45,5 процентов всех привлеченных средств клиентов,

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

Вид привлечения	тыс.руб	
	01.04.2017	01.01.2017
Средства на счетах юридических лиц, всего, в том числе:	15 304 952	13 323 897
<i>юридических лиц-резидентов</i>	<i>15 266 481</i>	<i>13 133 769</i>
<i>юридических лиц-нерезидентов</i>	<i>38 471</i>	<i>190 128</i>
Средства на счетах физических лиц, всего, в том числе:	1 895 161	2 135 611
<i>физических лиц-резидентов</i>	<i>1 802 860</i>	<i>2 058 969</i>
<i>физических лиц-нерезидентов</i>	<i>92 301</i>	<i>76 642</i>
Итого:	17 200 113	15 459 508

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

Вид привлечения	тыс.руб.	
	01.04.2017	01.01.2017
Депозиты юридических лиц, в том числе:	2 767 889	4 033 234
<i>юридических лиц-резидентов, в том числе:</i>	<i>2 395 795</i>	<i>2 681 173</i>
<i>субординированный займ</i>	<i>1 628 000</i>	<i>1 628 000</i>
<i>юридических лиц-нерезидентов, в</i>	<i>372 094</i>	<i>1 352 061</i>

<i>том числе:</i>		
<i>субординированный займ</i>	<i>372 094</i>	<i>400 336</i>
Депозиты физических лиц, в том числе:	17 828 332	16 558 587
<i>физических лиц-резидентов</i>	<i>17 615 782</i>	<i>16 440 389</i>
<i>физических лиц-нерезидентов</i>	<i>212 550</i>	<i>118 198</i>
Итого	20 596 221	20 591 821

Примечание 7.14 Выпущенные долговые обязательства

Согласно действующим нормативным документам Банка России, все выпущенные Банком ценные бумаги (облигации, векселя) отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости.

При начислении обязательств по процентам (купоном) в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней). Если период обращения ценной бумаги либо процентный (купонный) период приходится на календарные годы с различным количеством дней (365 или 366 соответственно), то начисление процентов за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 365, производится из расчета 365 календарных дней в году, а за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 366, производится из расчета 366 календарных дней в году.

Для расчета начисленного дисконта в векселях со сроком «по предъявлении, но не ранее» принимается период от даты составления (или даты приобретения) до даты «не ранее», увеличенный на 365 (366).

Векселя «по предъявлении, но не ранее определенного срока» учитываются до наступления указанного в векселе срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а после наступления указанного срока переносятся на счета до востребования в конце рабочего дня, предшествующего дате, определенной векселедержателем как срок, ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу.

Аналитический учет ведется:

- по облигациям в разрезе государственных регистрационных номеров и выпусков;
- по векселям - по каждому векселю.

В первом квартале 2017 года Банк выпускал процентные и дисконтные векселя. Процентные векселя, выпускаемые банком, учитываются по номинальной стоимости, дисконтные векселя – по фактической цене размещения. Все выпускаемые Банком векселя разделены по срокам их погашения и рыночной цене не имеют.

По состоянию на 1 апреля 2017г. на балансе Банка учтены процентные и дисконтные векселя, размещенные среди юридических и физических лиц, а также облигации на 2 225 912 тыс.руб., в том числе облигации субординированного займа – 500 000 тыс. руб.

Примечание 7.15 Прочие обязательства

Наименование статьи	тыс.руб.	
	На 01.04.2017	На 01.01.2017
Расчеты с бюджетом по налогам	2 104	3 277
Обязательства по прочим операциям	9 217	25 617
Расчеты с кредиторами	68 627	144 257
Суммы, поступившие на корсчета до выяснения	511	3 775
Начисленные проценты	305 270	289 785
Доходы будущих периодов	0	0
Итого:	385 729	466 711

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

Примечание 8.1 Процентные доходы

тыс.руб

Наименование статьи	На 01.04.2017	На 01.04.2016
Полученные от размещения средств в кредитных организациях	152 534	62 036
Полученные от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	767 177	1 108 111
<i>от ссуд, предоставленных физическим лицам</i>	72 597	55 426
Полученных от вложений в ценные бумаги	75 674	74 429
Итого	995 385	1 244 576

Примечание 8.2 Процентные расходы

тыс.руб

Наименование статьи	На 01.04.2017	На 01.04.2016
По привлеченным средствам кредитных организация	0	16 776
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	552 788	648 716
<i>по привлеченным средствам физических лиц</i>	353 210	492 247
По выпущенным долговым обязательствам	15 590	38 832
Итого	568 378	704 324

Примечание 8.3 Комиссионные доходы

тыс.руб

Наименование статьи	На 01.04.2017	На 01.04.2016
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	114 576	113 110
Комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	3 158	527
Прочие	2 781	2 700
Итого	120 515	116 337

Примечание 8.4 Операционные расходы

тыс.руб.

Наименование статьи	На 01.04.2017	На 01.04.2016
Расходы на содержание персонала	230 591	195 335
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	10 593	17 593
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	8 317	7 303
Организационные и	52 522	53 815

управленческие расходы		
Прочие операционные расходы	23 913	16 341
Итого	325 942	290 387

Примечание 8.5 О прочем совокупном доходе

В раздел II «О прочем совокупном доходе» отражается изменение статей прочего совокупного дохода, учет которого ведется на лицевых счетах, открываемых на балансовых счетах второго порядка по учету добавочного капитала балансового счета первого порядка N 106 "Добавочный капитал", за исключением эмиссионного дохода, безвозмездного финансирования, предоставленного кредитной организацией акционерами, участниками, вкладов в имущество общества с ограниченной ответственностью.

Увеличение статей прочего совокупного дохода кредитной организации происходит в форме:

- повышения в результате прироста стоимости основных средств и нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости при переоценке, в результате переоценки приобретенных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи;
- уменьшения обязательств (увеличения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке;
- уменьшения отложенных налоговых обязательств и (или) увеличения отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала;
- эффективной части увеличения стоимости инструмента хеджирования денежных потоков;
- эффективной части увеличения стоимости инструмента хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение;
- переноса в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения стоимости инструмента хеджирования от хеджирования денежных потоков в ту же дату, когда хеджируемые будущие денежные потоки оказывают влияние на доходы или расходы;
- переноса в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения стоимости инструмента хеджирования от хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение при выбытии или частичном выбытии иностранного подразделения.

Уменьшение статей прочего совокупного дохода кредитной организации происходит в форме:

- снижения в результате уменьшения прироста стоимости основных средств и нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости, при переоценке, в результате переоценки приобретенных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи;
- увеличения обязательств (уменьшения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке;
- увеличения отложенных налоговых обязательств и (или) уменьшения отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала;
- эффективной части уменьшения стоимости инструмента хеджирования денежных потоков;
- эффективной части уменьшения стоимости инструмента хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение;
- переноса в состав прибыли и убытка накопленного увеличения стоимости инструмента хеджирования от хеджирования денежных потоков в ту же дату, когда хеджируемые будущие денежные потоки оказывают влияние на доходы или расходы;

- переноса в состав прибыли и убытка накопленного увеличения стоимости инструмента хеджирования от хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение при выбытии или частичном выбытии иностранного подразделения.

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

Примечание 9.1

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 01.04.2017 и 01.01.2017 года приведены в таблице:

Наименование показателя	На 01.04.2017	На 01.01.2017
Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	5 525 428	5 624 838
Базовый капитал	2 212 759	2 809 876
<i>Добавочный капитал</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Основной капитал	2 212 759	2 809 876
Дополнительный капитал	3 312 669	2 514 962
Необходимые для определения достаточности базового капитала	30 145 572	36 515 912
Необходимые для определения достаточности основного капитала	30 145 572	36 515 912
Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	30 473 568	37 113 608
Достаточность капитала (процент):		
Достаточность базового капитала	7.3402	7.6949
Достаточность основного капитала	7.3402	7.6949
Достаточность собственных средств (капитала)	17.9726	15.1557

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 N1.1), норматив достаточности основного капитала банка (норматив N1.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив N1.0).

По состоянию на 1 января 2017 года этот минимальный уровень составлял:

- для базового капитала – 4,5%
- для основного капитала – 6,0%
- для общей суммы капитала – 8,0%

В течение отчетного года Банк выполнял установленные нормативные значения. В течение всего отчетного года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали установленному уровню.

Данные бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для составления Отчета об уровне достаточности капитала по состоянию на 01.04.2017 приведены в таблице:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 133 338	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 133 338	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 133 338
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	3 312 669
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	37 796 334	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	3 312 669
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	1 890 094
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	878 079	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	17 870	X	X	X

3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	17 870
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	89 920	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	160 239	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
	"Средства в кредитных"	3, 5, 6, 7	39 941 355		X	X

7	организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:				X		
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0	

Примечание 9.2

Подраздел 2.1.1 раздела 2 формы 0409808 составляется кредитными организациями, осуществляющими расчет требований к капиталу по кредитному риску с применением подхода на основе внутренних рейтингов в соответствии с полученным разрешением Банка России по инструментам, кредитный риск по которым рассчитывается на основе внутренних рейтингов в соответствии с требованиями главы 3 Положения Банка России от 6 августа 2015 года N 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов».

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

Примечание 10.1 Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)

В связи с тем, что в отчетной форме 0409813 предусмотрено отражение одного знака после запятой, минимальное значение Норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) по состоянию на 01.04.2017 и 01.01.2017 указано = 0. При этом

минимальное значение норматива Н6 по состоянию на 01.04.2017 = 0,02%, на 01.01.2017 = 0,02%.

Примечание 10.2 Показатель финансового рычага

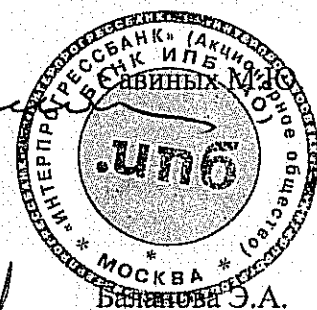
В соответствии с положениями Базельского комитета банковского надзора «Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора» показатель финансового рычага дополняет регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) Банка наряду с показателями 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 - 44 090 246 тыс.руб.

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.

Первый Заместитель Председателя Правления
«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)



Главный бухгалтер
«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)

16.05.2017г.