



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской отчётности

«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК»

(Акционерное общество)

за 2016 год

Аудиторское заключение

1. АДРЕСАТ

АКЦИОНЕРАМ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество).

2. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование организации:	«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)
Место нахождения:	115201, г. Москва, Староаширское шоссе, дом 2, корпус 1, строение 1
Основной государственный регистрационный номер:	1027739065375 (13.08.2002г.)
Регистрация Банком России:	№ 600 от 26.10.1990г.
Лицензии на осуществляемые виды деятельности:	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) от 18.09.2015г. Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте от 18.09.2015г.

3. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование аудиторской организации:	Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов», ООО «КНК»
Место нахождения:	127540, г. Москва, Керамический проезд, д. 47, корп. 2, оф.189
Почтовый адрес:	107031, г. Москва, ул. Петровка, д. 19, стр. 6
Основной государственный регистрационный номер:	1025005242140
Членство в саморегулируемой организации аудиторов (СРО):	ООО «КНК» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО:	Основной регистрационный номер записи 10206018011

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество), далее по тексту – Банк, состоящей из:

- ✓ Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
- ✓ Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год;

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

- ✓ Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
- ✓ Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
- ✓ Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2017 года;
- ✓ Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

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

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

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

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

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

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

В соответствии с пунктом 7 Правила (стандарта) аудиторской деятельности № 11, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002г. № 696 мы не можем предсказывать будущие события или условия, которые могут обусловить прекращение аудируемым лицом его непрерывной деятельности, поэтому отсутствие в аудиторском заключении каких-либо упоминаний о факторах неопределенности, касающихся непрерывности деятельности, не может рассматриваться как гарантия способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно. Как предусмотрено пунктом 23 вышеуказанного стандарта отсутствие в аудиторском заключении указания на серьезное сомнение в применимости допущения непрерывности деятельности не может и не должно трактоваться аудируемым лицом и заинтересованными пользователями как наше поручительство в том, что аудируемое лицо будет продолжать свою деятельность и исполнять свои обязательства в течение как минимум 12 месяцев, следующих за отчетным.

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

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

6. МНЕНИЕ

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

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

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

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке

процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

8. ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности, мы обращаем внимание на информацию, раскрытую в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской отчетности о том, что годовая бухгалтерская отчетность составлена руководством Банка исходя из допущения непрерывности деятельности, в соответствии с которым, предполагается, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение двенадцати месяцев года, следующего за отчетной датой, и не имеет потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности и сможет выполнять обязательства и реализовывать активы в ходе своей обычной деятельности. Обращаем внимание на то, что экономика Российской Федерации в 2016 году находится в стадии рецессии, которая приводит к спаду деловой активности и снижению уровня жизни при нестабильности курса национальной валюты и цен на нефть. Сохранение санкций в отношении России создает условия закрытости внешних рынков капитала для большинства российских компаний и кредитных организаций. Ухудшение качества активов в кредитных организациях в 2016 году было обусловлено потерей ликвидности и/или банкротством ряда российских компаний, что привело к необходимости увеличения объема резервирования, диктуемого политикой Банка России по оздоровлению финансовой системы. Сокращение объемов денежных потоков, генерируемых банковскими активами, обусловит проблемы с ликвидностью в финансовом секторе, снижение уровня достаточности капитала кредитных организаций. Указанные обстоятельства окажут влияние на банковскую систему и деятельность Банк в будущем. Данное влияние в настоящее время не может быть определено.

Заместитель Директора
Департамента банковского
аудита ООО «КНК»

Ельхимова Татьяна Викторовна
(кв. ат. аудитора № 06-000060, выданный на
основании решения НП ААС от 30.03.2012г.,
Протокол № 55 на неограниченный срок)
на основании доверенности от 01.02.2017г. №
1/17

«14» февраля 2017г.



Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

Кредитной организации
ИНТЕРПРОГРЕССБАНК (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
/ Банк ИЛБ (АО)
Почтовый адрес
115201, Москва, Старокаширское ш., д.2, кор.1, стр.1

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	13.1	1090288	2632289
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	13.2	1624051	2318322
2.1	Обязательные резервы	13.3	277613	218880
3	Средства в кредитных организациях	13.4	5201923	6150622
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13.5, 13.6	0	0
6	Чистая ссудная задолженность	13.9	28690966	26737095
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13.5, 13.7	3428943	3138759
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13.5, 13.8	0	987912
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	5670
9	Отложенный налоговый актив		102861	53542
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13.10	877254	904686
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		4392	0
12	Прочие активы	13.11	275672	384269
13	Всего активов		41296350	43313166
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	13.12	0	2429676
15	Средства кредитных организаций		29160	952955
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13.13	36051329	34094538
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		18694198	18803823
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	13.14	927967	1855912
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		74918	1382
20	Отложенное налоговое обязательство		160239	111637
21	Прочие обязательства	13.15	466711	556677
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		268483	101954
23	Всего обязательств		37978807	40104731
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				

124	Средства акционеров (участников)	1133338	1133338
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
126	Эмиссионный доход	0	0
127	Резервный фонд	56667	56667
128	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	198545	2249
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	487098	489006
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования	0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	499950	0
133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	339727	1089826
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	602218	437349
135	Всего источников собственных средств	3317543	3208435
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
136	Безотзывные обязательства кредитной организации	13507858	7557989
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	547658	1608506
138	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Первый Заместитель Председателя Правления

Савиных Михаил Юрьевич

Главный бухгалтер

Баланова Эльвира Александровна

10.02.2017



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 2016 год

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	14.1	4499657	4972122
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		446012	131810
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		3805986	4355126
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		247659	485186
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	14.2	2413619	2497253
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		17039	247157
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		2299200	2123160
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		97380	126936
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		2086038	2474869
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:		-337690	-1041929
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		23812	-46123
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1748348	1432940
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-350	-13848
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		205104	-6159
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-13	-33179
	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		48206	320064
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-25268	-442796
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		62104	0
14	Комиссионные доходы	14.3	517670	524546
15	Комиссионные расходы	14.4	135779	115972
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		-169517	-11532

119	Прочие операционные доходы		85697	30117
120	Чистые доходы (расходы)		2336202	1684181
121	Операционные расходы		1542603	1062757
122	Прибыль (убыток) до налогообложения		793599	621424
123	Возмещение (расход) по налогам	14.5	191381	184075
124	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		612575	437349
125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-10357	0
126	Прибыль (убыток) за отчетный период		602218	437349

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
11	Прибыль (убыток) за отчетный период		602218	0
12	Прочий совокупный доход (убыток)	14.6	X	X
13	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-2389	0
13.1	изменение фонда переоценки основных средств		-2389	0
13.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
14	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-472	0
15	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-1917	0
16	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		245370	0
16.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		245370	0
16.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
17	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		49074	0
18	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		196296	0
19	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		194379	0
10	Финансовый результат за отчетный период		796597	0

Первый Заместитель Председателя Правления

М.П. Савиных

Савиных Михаил Юрьевич

Главный бухгалтер



Баланова Эльвира Александровна

Банковская отчетность		
Код территории по ОКЯТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
145	129323770	600

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

по состоянию на 01.01.2017 года

Кредитной организации
ИНТЕРСБАНК (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
/ Банк ИББ (АО)

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс.руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 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	обыкновенными акциями (долями)		1133338.0000	X	1133338.0000	X
1.2	привилегированными акциями		0.0000	X	0.0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		1637131.0000	X	1400453.0000	X
2.1	прошлых лет		338455.0000	X	1088585.0000	X
2.2	отчетного года		1298676.0000	X	311868.0000	X
3	Резервный фонд		56667.0000	X	56667.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		2827136.0000	X	2590458.0000	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 обслуживаниюпотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		10356.0000	0.0000	634.0000	0.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
13	Доход от сделок 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
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000		0.0000		0.0000
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо		не применимо		не применимо		не применимо	
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000		0.0000		0.0000
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000		0.0000		0.0000		0.0000
26.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X			0.0000		X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		6904.0000	X			951.0000		X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, (итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27))		17260.0000	X			1585.0000		X
29	Базовый капитал, итог (строка 6- строка 28)		2809876.0000	X			2588873.0000		X
Источники добавочного капитала									
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	X			0.0000		X
31	классифицируемые как капитал		0.0000	X			0.0000		X
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	X			0.0000		X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X			0.0000		X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо		X			не применимо		X
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо		X			не применимо		X
36	Источники добавочного капитала, итог (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	X			0.0000		X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала									
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000		0.0000		0.0000		0.0000
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо		не применимо		не применимо		не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000		0.0000		0.0000
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000		0.0000		0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	X			0.0000		X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0.0000	X			0.0000		X
41.1.1	нематериальные активы		0.0000	X			0.0000		X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0.0000	X			0.0000		X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		0.0000	X			0.0000		X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0.0000	X			0.0000		X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0.0000	X			0.0000		X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	X			0.0000		X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		0.0000	X			0.0000		X
44	Добавочный капитал, итог (строка 36 - строка 43)		0.0000	X			0.0000		X
45	Основной капитал, итог (строк 29 + строка 44)		2809876.0000	X			2588873.0000		X
Источники дополнительного капитала									
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		2514962.0000	X			2716390.0000		X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		300000.0000	X			350000.0000		X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо		X			не применимо		X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо		X			не применимо		X
50	Резервы на возможные потери	не применимо		X			не применимо		X
51	Источники дополнительного капитала, итог (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		2814962.0000	X			3066390.0000		X

Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0.0000	X	0.0000	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0.0000	X	0.0000	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	X	0.0000	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0.0000	X	0.0000	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опручительств, предоставленных своими акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	X	0.0000	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	X	0.0000	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	X	0.0000	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	X	0.0000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		2814962.0000	X	3066390.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	15.1	5624838.0000	X	5655263.0000	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		36515912.0000	X	33903772.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		36515912.0000	X	33903772.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		37113608.0000	X	34503853.0000	X
	показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)		7.6949	X	7.6359	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)		7.6949	X	7.6359	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)		15.1557	X	16.3902	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0.6250	X	не применимо	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0.6250	X	не применимо	X
66	антициклическая надбавка		0.0000	X	не применимо	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		1.6949	X	1.6359	X
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	X	5.0000	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	X	6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	X	10.0000	X
	Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	X	0.0000	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей		0.0000	X	0.0000	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	X	0.0000	X
	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X

78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	X	не применимо	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	не применимо	X	не применимо	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	X	не применимо	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	не применимо	X	не применимо	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	X	не применимо	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	не применимо	X	не применимо	X

Примечание.

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

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.									
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), за вычетом резервов на возможные потери	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		31609056	23160028	21313610	40058541	38258445	23909097	
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, из них:		3099669	3099669	0	9525619	9525619	0	
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		2714339	2714339	0	4950611	4950611	0	
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0	
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0	
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, из них:		5933436	5933436	1186687	6036576	6029527	1205905	
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0	
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "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", не имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	463821	463821	92764	
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, из них:		0	0	0	215	215	108	
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "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 рейтинг 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:		22575951	20126923	20126923	24496131	22703084	22703084	
1.4.1	Ссуды, предоставленные заемщикам-юридическим лицам		17436744	15603663	15603663	21887967	20204686	20204686	
1.4.2	Номинированные в иностранной валюте кредитные требования к банкам-резидентам		2239774	2239774	2239774	139296	139296	139296	
1.4.3	основные средства за вычетом амортизации		1061886	679735	679735	975814	620260	620260	
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0	
12	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X	
12.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		5856082	5856082	1171216	624023	624023	124805	
12.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0	
12.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0	
12.1.3	требования участников клиринга		5856082	5856082	1171216	624023	624023	124805	

12.2	с повышенными коэффициентами риска, всего,							
	в том числе:							
12.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
12.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
12.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
12.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
12.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов							
12.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными							
13	Кредиты на потребительские цели всего,							
	в том числе:							
13.1	с коэффициентом риска 140 процентов							
13.2	с коэффициентом риска 170 процентов							
13.3	с коэффициентом риска 200 процентов							
13.4	с коэффициентом риска 300 процентов							
13.5	с коэффициентом риска 600 процентов							
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,							
	в том числе:							
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
14.2	по финансовым инструментам со средним риском							
14.3	по финансовым инструментам с низким риском							
14.4	по финансовым инструментам без риска							
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам							

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").
 <3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

тыс. руб.								
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоймость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоймость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
11	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов	15.2	0	0	0	0	0	0
12	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
16	Операционный риск, всего,		333779.0	247667.0
	в том числе:			
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,		2225196.0	1651111.0
	в том числе:			
16.1.1	чистые процентные доходы		1619687.0	1143692.0
16.1.2	чистые непроцентные доходы		605509.0	507419.0
16.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
17	Совокупный рыночный риск, всего,		4103578.5	902275.7
	в том числе:			
17.1	процентный риск, всего,		37169.6	48445.7
	в том числе:			
17.1.1	общий		17087.9	17035.9
17.1.2	специальный		20081.7	31409.8
17.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
17.2	фондовый риск, всего,		274010.9	0.0
	в том числе:			
17.2.1	общий		136175.5	0.0
17.2.2	специальный		137835.4	0.0
17.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
17.3	валютный риск, всего		17105.8	23736.4
	в том числе:			
17.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0

17.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
17.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
17.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
17.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

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

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		2641214	490926	2150288
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		2336529	325151	2011378
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		36202	-754	36956
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		268483	166529	101954
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		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
			01.01.2017	01.10.2016	01.07.2016	01.04.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		2809876.0	2616779.0	2704078.0	2696906.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		41372986.0	37778435.0	37194001.0	39984025.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	16.2	6.8	6.9	7.3	6.7

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п. / Наименование	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применяемое право	Регулятивные условия					
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Банк ИПБ (АО)	10300600B004	643 (РОССИЙСКИЙ АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	базовый капитал	не применимо	Обыкновенные акции	1133338	1133338 тыс.рубли
2	Банк ИПБ (АО)	40100600B	643 (РОССИЙСКИЙ АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	Субординированный облигационный заем	300000	1500000 тыс.рубли
3	Panagudo Treiding Ltd	не применимо	1196 (РЕСПУБЛИКА КИПР)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	Субординированный кредит (депозит)	127708	12600 тыс.долларов США
4	Panagudo Treiding Ltd	не применимо	1196 (РЕСПУБЛИКА КИПР)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	Субординированный кредит (депозит)	242628	14000 тыс.долларов США
5	ООО "КЕС-Проект"	не применимо	643 (РОССИЙСКИЙ АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	Субординированный облигационный заем	461267	461267 тыс.рубли
6	ООО "Гирасол"	не применимо	643 (РОССИЙСКИЙ АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	Субординированный кредит (депозит), заем	461267	461267 тыс.рубли
7	ООО "ХК АМАРАНТ"	не применимо	643 (РОССИЙСКИЙ АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	Субординированный кредит (депозит), заем	412384	412384 тыс.рубли
8	ООО "Алакса"	не применимо	643 (РОССИЙСКИЙ АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	Субординированный кредит (депозит), заем	244200	1244200 тыс.рубли
9	ООО "Верано"	не применимо	643 (РОССИЙСКИЙ АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	Субординированный кредит (депозит), заем	48883	48883 тыс.рубли

Раздел 5. Продолжение

№ п.п.	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Регулятивные условия				Проценты/дивиденды/купонный доход			
			Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права выкупа (погашения) инструмента, с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права (погашения) инструмента, условия такого	Последующая дата (даты) возможной реализации права (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий преобразования инструмента по обыкновенным акциям

10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1) акционерный капитал	26.10.1990	бессрочный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по У	нет
	26.10.1990									(смотри по голо	
	27.11.2002									вной КО и (или	
	09.11.2005) участника ба	
	08.02.2011									нковской групп	
	16.12.2013									ы	
2) обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	127.06.2012	срочный	22.06.2022	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	11.00	не применимо	выплата осуществ	нет
										(является обяза	
										тельно	
3) обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	107.11.2007	срочный	01.12.2040	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	15.00	не применимо	выплата осуществ	нет
										(является обяза	
										тельно	
4) обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	131.10.2008	срочный	01.03.2043	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	15.00	не применимо	выплата осуществ	нет
										(является обяза	
										тельно	
5) обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	124.12.2014	срочный	09.12.2024	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	12.50	не применимо	выплата осуществ	нет
										(является обяза	
										тельно	
6) обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	124.12.2014	срочный	09.12.2024	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	12.50	не применимо	выплата осуществ	нет
										(является обяза	
										тельно	
7) обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	124.12.2014	срочный	09.12.2024	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	12.50	не применимо	выплата осуществ	нет
										(является обяза	
										тельно	
8) обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	124.12.2014	срочный	09.12.2024	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	12.50	не применимо	выплата осуществ	нет
										(является обяза	
										тельно	
9) обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	124.12.2014	срочный	09.12.2024	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	12.50	не применимо	выплата осуществ	нет
										(является обяза	
										тельно	

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Проценты/дивиденды/купоны/доход										
			Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструменте которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на погашение убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание	
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33		
1) некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо		
2) некумулятивный	неконвертируемый	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		
4) некумулятивный	неконвертируемый	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		
6) некумулятивный	неконвертируемый	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		
8) некумулятивный	неконвертируемый	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		

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
34	35	36	37	
1) не применимо	не применимо	да	не применимо	
2) не применимо	не применимо	да	не применимо	
3) не применимо	не применимо	да	не применимо	
4) не применимо	не применимо	да	не применимо	
5) не применимо	не применимо	да	не применимо	
6) не применимо	не применимо	да	не применимо	
7) не применимо	не применимо	да	не применимо	
8) не применимо	не применимо	да	не применимо	
9) не применимо	не применимо	да	не применимо	

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

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 9448574, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 4933941;
- 1.2. изменения качества ссуд 3894680;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 318672;
- 1.4. иных причин 301281.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 9123423, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 12539;
- 2.2. погашения ссуд 5296237;
- 2.3. изменения качества ссуд 3107812;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 381742;
- 2.5. иных причин 325093.

Первый Заместитель Председателя Правления

И.И.И.И.И.

Савиных Михаил Юрьевич

Главный бухгалтер



Баланова Эльвира Александровна

10.02.2017

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
145	129323770	600

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.01.2017 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	7.7	7.6
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	7.7	7.6
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	15.2	16.4
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	65.9	169.4
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	139.6	191.9
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	13.7	14.1
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	16.1	25.0	Максимальное 21.8 Минимальное 0.0	Максимальное 22.2 Минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	300.4	387.8
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.1	0.4
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками (банковской группы) акций (долей) других юридических лиц (Н23)		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 соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.
			Сумма
1	2	3	4

1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	41296350
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	971719
7	Прочие поправки	895083
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	41372986

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		35045398.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		17260.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		35028138.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		5373129.0
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:		5373129.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		4872379.0
18	Поправка в части применения коэффициентов		3900660.0

Кредитного эквивалента		
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	971719.0
Капитал риска		
20	Основной капитал	2809876.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	41372986.0
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	6.8

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2016		Данные на 01.07.2016		Данные на 01.10.2016		Данные на 01.01.2017	
			величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований	величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований	величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований	величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ										
1	Високоликвидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X		X		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		X		X		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		X		X		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-2Б и ВЛА-2		X		X		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X		X		X		X	

Первый Заместитель Председателя Правления

Савиных Михаил Юрьевич

Главный бухгалтер

Баланова Эльвира Александровна



10.02.2017

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

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

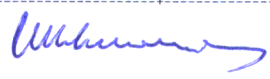
Почтовый адрес
115201, Москва, Старокаширское ш., д.2, кор.1, стр.1

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
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:		1199557	1889115
1.1.1	проценты полученные		4687060	4683945
1.1.2	проценты уплаченные		-2614285	-2256522
1.1.3	комиссии полученные		517670	524546
1.1.4	комиссии уплаченные		-135779	-115972
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		175630	-16063
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-4297	-32614
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		48206	320064
1.1.8	прочие операционные доходы		147538	29724
1.1.9	операционные расходы		-1512765	-1025684
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-109421	-222309
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-3644558	-779474
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-58733	67162
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		-3251655	-5004253
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		42138	44236
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-2429676	407342
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-924190	952955
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		3709810	3594087
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-817827	-822545
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		85575	-18458
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-2445001	1109641
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"		-3608938	-2432331
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		3433506	3484957
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-30480635	-453114
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		31366171	407594
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-9333	-20024
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		440	4216
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		701211	991298

3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	499950	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-1187416	-200577
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-687466	-200577
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-812448	1215715
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-3243704	3116077
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	10882353	7766276
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7638649	10882353

Первый Заместитель Председателя Правления



Савиных Михаил Юрьевич

Главный бухгалтер



Баланова Эльвира Александровна

10.02.2017

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество),
составленной по состоянию на 1 января 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 2016 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 07.08.2015г.

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)

Региональная сеть Банка

К услугам клиентов представлена сеть офисов Банка, которая включает в себя 13 отделений в московском регионе и в Санкт-Петербурге, 5 операционных кассы вне кассового узла (ОКВКУ) в столице. Сеть собственных банкоматов насчитывает более 90 шт. Сеть платежных терминалов Банка насчитывает более 800 единиц, география присутствия охватывает Москву, Московскую область, Санкт-Петербург, Ленинградскую область, Нижний Новгород, Самару и Самарскую область.

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 «Павелецкий» 115054, г. Москва, Новокузнецкая ул., д. 36/2, стр. 1
- Дополнительный офис «Спортивный» 119048, г. Москва, ул. Усачева, д.29, корп. 3
- Дополнительный офис «Шереметьевский» 127521, г. Москва, ул. Суцеский 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 Банк ИПБ (АО). 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	Савиных Михаил Юрьевич
Заместитель Председателя Правления	Михеева Татьяна Игоревна
Заместитель Председателя Правления	Пронин Сергей Игоревич
Директор Юридического Департамента	Корчагин Олег Станиславович

Аудитор

Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов»
Сокращенное наименование: ООО «КНК»
Основной государственный регистрационный номер: 10206018011
Генеральный директор аудиторской организации: Золотухин Антон Русланович

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. В 2016 году на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в данном регионе, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового национального продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня.

Экономическая среда оказывает существенное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости его деятельности. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

3. Основные финансовые показатели.

На протяжении всего 2016 года, ставшего непростым с точки зрения макроэкономики периодом для всего банковского сектора в России, Банку удалось продемонстрировать позитивную динамику развития и существенно улучшить финансовые показатели. В этот нестабильный для России период Банк добился значительных успехов, что явилось результатом постоянной, планомерной и напряженной работы руководства и всей команды Банка. Итоги года стали новым подтверждением того, что стратегический подход к планированию деятельности и правильный выбор приоритетов в развитии являются фундаментом для успешного развития в любых экономических условиях. При этом, базовые принципы, утвержденные в стратегии развития Банка, остаются неизменными. К этим принципам относится высокая эффективность деятельности, клиентоориентированность, высокотехнологичность и надежное управление рисками.

Активы Банка в 2016 году составили 41,3 млрд рублей. Собственный капитал достиг значения 5,7 млрд руб. Чистая прибыль составила 602,2 млн руб.

Ответственно выбранная стратегия работы, взвешенная клиентская политика, направленная на внедрение современных форм обслуживания, постоянное обновление спектра предоставляемых услуг продолжают оставаться неотъемлемыми составляющими нашего бизнеса и в наступившем 2016 году. Развиваясь как универсальное кредитное учреждение, Банк предоставляет клиентам качественное и оперативное обслуживание. Мы стремимся предлагать клиентам финансовый сервис, сочетающий широкий спектр банковских продуктов высокого качества и гибкую тарифную политику.

В 2016 году Банк продолжил движение по пути органического роста, учитывая динамику рынка в приоритетных для него направлениях и ориентируясь на повышение доходности бизнеса. При этом Банк стремится сохранить все преимущества для клиентов, предлагая рыночные условия в сочетании с высокой степенью надежности, технологичностью и прозрачностью в выстраивании отношений. В дальнейшем мы намерены не только сохранить, но и значительно упрочить свои позиции в российском банковском секторе.

В достижении поставленных целей значимую роль играет высокопрофессиональная и сплоченная команда.

За 2016 год финансовый результат Банка до уплаты налога на прибыль составил 793,6 млн. руб., что на 27,7% больше значения аналогичного показателя за предыдущий отчетный период. Чистая прибыль за рассматриваемый период составила 602,2 млн. руб., увеличившись по сравнению с прошлым годом на 37,7%. Увеличение чистой прибыли Банка в 2016 году произошло, преимущественно, за счет значительного роста чистых процентных доходов, полученных от операций с ценными бумагами, а также от переоценки иностранной валюты.

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

Эффективная работа Банк ИПБ (АО) была обеспечена основными видами деятельности, такими как кредитование реального сектора экономики, инвестирование в государственные и корпоративные ценные бумаги, операционное обслуживание юридических и физических лиц, в том числе и с использованием высокотехнологичных систем дистанционного обслуживания.

По состоянию на 1 января 2017 года величина привлеченных средств от юридических и физических лиц с учетом выпущенных долговых обязательств составила почти 37,0 млрд. руб. На отчетную дату величина привлеченных средств физических лиц составила 18,7 млрд. руб.

Величина активов Банк ИПБ (АО) за вычетом резервов под обесценение (чистые активы) на 01.01.2017 г. в абсолютном выражении составила 41,3 млрд. руб.

В структуре активов Банка основную долю (69,5%) занимает чистая ссудная задолженность. По состоянию на 01.01.2017 г. размер чистой ссудной задолженности составил 28,7 млрд. руб., увеличившись по сравнению с предыдущей отчетной датой на 7,3%. Основными заемщиками Банка являются предприятия реального сектора экономики, включая предприятия,

финансируемые из государственного бюджета, с безупречной кредитной историей и финансовой дисциплиной, а также высоконадежные кредитные организации.

Значительную часть чистых активов Банка (12,6%) занимают средства, размещенные в кредитных организациях. В абсолютном выражении величина вложений в кредитные организации составила на 01.01.2017 г. 5,2 млрд. руб. Преимущественно, вложения представляют собой размещения на корреспондентских счетах в высоконадежных финансово-кредитных учреждениях России из ТОП-30. Существенная доля чистых активов Банка (8,3%) вложена в высоколиквидные ценные бумаги с низким уровнем риска. По состоянию на 01.01.2017 года совокупная величина портфеля ценных бумаг составила 3,4 млрд. руб., увеличившись по сравнению с предыдущей отчетной датой на 9,2%, что в абсолютном выражении составило 0,2 млрд. руб.

Увеличение собственных средств Банк ИПБ (АО) является одной из приоритетных задач по дальнейшему развитию Банка как универсального финансово-кредитного учреждения, обслуживающего как предприятия малого и среднего бизнеса, так и частных лиц. В 2016 году Банк продолжил успешно осуществлять программу увеличения собственных средств за счет капитализации текущей прибыли. По состоянию на 1 января 2017 года величина собственных средств Банка составила 5,6 млрд. руб.

В отчетном году Банк не осуществлял прекращение своей деятельности ни по одному из основных направлений.

29.06.2016 года, состоялось годовое общее собрание акционеров, на котором было принято решение о выплате дивидендов по результатам 2015 года (Протокол годового общего собрания акционеров № 01-2016 от 29.06.2016г.) Помимо годового общего собрания акционеров были проведены два внеочередных собрания. На собрании, состоявшемся 17 ноября 2016 года было принято решение о выплате дивидендов из нераспределенной прибыли (Протокол внеочередного собрания акционеров № 02-2016 от 17.11.2016г.).

4. Приоритетные направления деятельности Банка

4.1 Корпоративный бизнес

Работа с корпоративными клиентами традиционно считается одним из ключевых направлений деятельности Банка. Банк имеет репутацию финансового института, предлагающего полный спектр высококачественных продуктов и услуг.

Благодаря консервативной политике и доверительным отношениям с клиентами, Банк создал запас прочности и продолжил активно развивать корпоративный бизнес, несмотря на негативные тенденции в экономике в 2016 году и усилившуюся конкуренцию со стороны государственных банков.

В отчетном периоде проводилась последовательная работа по развитию и укреплению отношений с существующими партнерами, увеличилась степень внедрения банковских продуктов в бизнес клиентов. В целях реализации этой стратегии использовались такие факторы, как привлекательные условия по продуктам и услугам, профессионализм команды, повышение уровня сервиса, оперативность и индивидуальный подход к решению конкретных задач каждого клиента.

Ключевыми направлениями развития корпоративного бизнеса в 2016 году стали:

- Увеличение числа клиентов Банка;
- Рост доходов Банка в условиях работы с минимальной маржей;
- Увеличение доли непроцентных доходов и развитие продуктов, приносящих комиссии;
- Нарастивание объемов кредитного портфеля за счет работы с надежными, проверенными заемщиками, повышение его доходности.

В 2016 году Банку удалось обеспечить прирост клиентской базы в соответствии с запланированным уровнем. Клиентская база характеризуется ростом доли активных клиентов в общей структуре, что свидетельствует о повышении ее качества. Отраслевая структура клиентов не претерпела существенных изменений: по-прежнему преобладают предприятия торговли и сферы услуг, строительства и транспортного комплекса.

Продуктовое проникновение по клиентской базе на протяжении года также демонстрировало положительную умеренную динамику, что говорит о значительном потенциале дальнейшего роста этого направления.

В 2016 году корпоративным клиентам были доступны такие банковские услуги и продукты, как кредитование, размещение временно свободных средств, расчетно-кассовое обслуживание, ведение зарплатных проектов, эквайринг, корпоративные банковские карты, документарные операции, гарантии, конверсионные операции, валютный контроль, инкассация, прием платежей от физических лиц по соглашениям с поставщиками услуг, дистанционное банковское обслуживание и прочее.

Основные направления развития корпоративного бизнеса в 2016 году:

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

На фоне кризиса в экономике будущий рост корпоративного бизнеса Банка будет зависеть в значительной степени от сохранения и увеличения клиентской базы.

4.2 Розничный бизнес

В 2016 году направление розничного бизнеса подверглось серьезным испытаниям, которые обусловлены кризисными условиями, сложившимися в экономике страны с начала года. Приоритетными направлениями Банка в этих условиях стали те области розничной банковской деятельности, которые позволили сохранить лояльность существующих клиентов и привлечь новых – это, в первую очередь, оптимизация продуктовой линейки Банка, рассчитанной на клиентов с различным уровнем дохода, наращивание объема проводимых безналичных платежей, в том числе с использованием системы дистанционного банковского обслуживания, расширение перечня услуг, оплачиваемых через сеть платежных терминалов и банкоматов. Важнейшим фактором повышения доходности розничного бизнеса в 2015 году являлись мероприятия, направленные на снижение операционных и агентских издержек, которые несет Банк в процессе осуществления розничной деятельности.

Вклады и депозиты

В целях диверсификации ресурсной базы, сохранения рыночных позиций Банка на рынке депозитов в 2016 году была продолжена работа по привлечению вкладов физических лиц, предлагая новые сезонные депозитные продукты, эффективно управляя процентными ставками. Основная линейка вкладов существенно не менялась, однако условия по ним пересматривались в соответствии с динамикой рынка.

Доработка технической базы системы дистанционного банковского обслуживания позволила повысить качество обслуживания клиентов и упростить процедуру открытия онлайн вкладов.

Несмотря на сложности, возникшие в 2016 году в связи с изменениями в банковском секторе и в экономике в целом, Банку удалось обеспечить годовой прирост депозитов в соответствии с запланированным уровнем.

В 2017 году Банк планирует продолжить эффективно реализовывать стратегию диверсификации ресурсной базы, предоставляя своим клиентам рыночные условия размещения денежных средств в депозиты Банка.

Электронные платежи и технологии

На протяжении многих лет Банк успешно и эффективно работает на рынке государственных, муниципальных и коммерческих платежей с использованием банковских платежных терминалов самообслуживания. На сегодняшний день Банк прочно занимает одно из лидирующих мест на рынке услуг по осуществлению юридически значимых платежей с использованием платежных терминалов в государственных учреждениях в Европейской части России.

Сеть банковских платежных терминалов динамично развивается – совершенствуются функциональные возможности программного обеспечения, растет количество партнеров Банка, наблюдается устойчивый рост количества мест присутствия платежных терминалов Банка в различных государственных и муниципальных организациях.

Перспективными направлениями работы Банка является реализация возможности получения широкого спектра государственных услуг в режиме on-line с использованием платежных терминалов, осуществления переводов денежных средств с использованием банковских карт, а также сотрудничество с наиболее популярными системами денежных переводов.

Банковские переводы

Банк активно оказывает услуги по переводам денежных средств частных клиентов в любую точку мира. Данная услуга оказывается в партнерстве с международными платежными системами Western Union и «Золотая Корона», а также с использованием системы валовых расчетов в режиме реального времени банка России (система БЭСР). В настоящее время наши клиенты могут осуществлять транзакции во всех структурных подразделениях Банка.

Интернет-банк

Физическим лицам – клиентам Банка предложена система дистанционного обслуживания – Интернет-банк «ИПБ-Онлайн» - безопасный и удобный способ для полноценного контроля и управления денежными средствами 24 часа в сутки 7 дней в неделю.

Широкий функционал нового сервиса включает в себя услуги переводов денежных средств по счетам и картам, обмен валюты, погашение кредита, открытие и пополнение вклада, оплата услуг, формирование выписок по счетам и пр. Особое внимание уделено безопасности выполнения операций – все транзакции осуществляются в защищенном режиме и подтверждаются специальными СМС-паролями.

Банк ИПБ стремится уделять повышенное внимание развитию современных технологий обслуживания клиентов, функционал нового Интернет-банка в 2016 году будет регулярно пополняться новыми сервисами, дополнительно запланировано внедрение мобильных приложений на базе платформ Android и IOS .

4.3 Кредитование

Общие направления деятельности Департамента кредитования:

- наиболее полное удовлетворение потребностей клиентов Банка — юридических и физических лиц в кредитных ресурсах;
- реализация эффективной экономической политики Банка в области кредитных операций с целью получения Банком максимальной прибыли при условии допустимого уровня риска;
- кредитование корпоративных клиентов, индивидуальных предпринимателей и физических лиц с целью формирования и поддержания качественного и высокодоходного кредитного портфеля на основе минимизации и диверсификации кредитных рисков;

- обеспечение наиболее эффективного использования свободных ресурсов Банка, направляемых на операции кредитования;
- осуществление методологического и информационного обеспечения кредитующих подразделений Банка методическими, нормативными, инструктивными и аналитическими материалами;
- контроль за использованием установленных Банком лимитов риска на операции кредитования Заемщиками Банка, а также выполнения ими обязательств в рамках заключенных кредитных и обеспечительных договоров;
- анализ эффективности работы кредитующих подразделений Банка;
- участие в работе с проблемной задолженностью;
- осуществление оказания консультационных и информационных услуг клиентам Банка и сотрудникам других подразделений в части кредитования.

Перспективные направления деятельности:

- Сохранение сотрудничества с наиболее надежными и значимыми заемщиками;
- увеличение кредитного портфеля с одновременным улучшением его качества;
- диверсификация кредитного портфеля при повышении качества обеспечения ссудной задолженности;
- модернизация существующих и внедрение новых правил и методов оценки рисков;
- повышение эффективности мониторинга и управления кредитными рисками;
- разработка новых продуктов для предприятий малого и среднего бизнеса;
- кредитование инвестиционных проектов корпоративных заемщиков, осуществляющих капитальные вложения в основные средства;
- организация работы по сотрудничеству с банками-партнерами для более полного, качественного и оперативного удовлетворения потребностей клиентов в использовании кредитных продуктов;
- минимизация кредитных рисков при повышении маржинальности кредитного портфеля.

Результаты и достижения за отчетный период – 2016 г.

Прошедший 2016 год, возможно, станет переходным от периода кризиса до начала восстановления отечественной экономики. С одной стороны, наблюдалось продолжение рецессии, падение реальных доходов и инвестиций, истощение государственных резервов.

С другой - рекордно низкий уровень инфляции за всю новейшую историю российской экономики (5,4 %), укрепление национальной валюты, ожидания экономического роста в новом году.

В банковском секторе ответом на давление негативных явлений стало ужесточение требований к заемщикам, повышение качества оценки рисков, совершенствование инструментов и методов анализа экономической деятельности хозяйствующих субъектов.

Несмотря на не простые экономические условия, «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» в очередной раз подтвердил свою репутацию надежного партнера, гарантирующего предоставление клиентам высококачественных кредитных продуктов.

В 2016 году Банк продолжил политику диверсификации кредитного портфеля, развивая и укрепляя сотрудничество с предприятиями различных отраслей экономики: торговли, металлургии, телекоммуникации, химической, строительной, транспортной и других.

Кроме того, Банк активно предоставлял банковские гарантии для обеспечения выполнения клиентами контрактных обязательств по поставке товаров, выполнению работ и услуг, а также по возврату аванса.

В течение года Банк активно искал и привлекал новых платежеспособных заемщиков. Одновременно, особое внимание уделялось расширению взаимовыгодного сотрудничества с клиентами, уже имеющими хорошую кредитную историю. Важнейшей задачей отчетного периода

был рост числа лояльных клиентов, а также сохранение доходов Банка в условиях работы с минимальной маржой.

Банк продолжил кредитование и физических лиц. С учетом экономической ситуации – сокращение реальных доходов населения, увеличение уровня безработицы, рост просроченной задолженности и случаев дефолта по ссудам физическим лицам, – Банк усилил работу по повышению качества и обеспеченности розничного кредитного портфеля.

Придерживаясь принципа разумного консерватизма в отношении контроля рисков, Банк проводил мероприятия, связанные с дополнительным мониторингом кредитного портфеля: внимательно отслеживал конъюнктуру финансового рынка, анализировал ситуацию в отраслях, в которых работают заемщики, выявлял признаки ведения сомнительной деятельности и потенциально проблемные направления. Банк собирал и анализировал информацию не только по заемщику, но и по его основным контрагентам, а также повысил требования к уровню обеспеченности кредитных продуктов. Особое внимание было направлено на сокращение проблемной задолженности, мониторинг и диверсификацию кредитных рисков.

Эффективная, налаженная система управления рисками, комплексный подход к выбору клиентов и их кредитованию, индивидуальный подход при структурировании сделок, ориентированность Банка на долгосрочное и взаимовыгодное сотрудничество с каждым клиентом оправдывали себя и в прошедшем году. В 2016 году, как и ранее, значительное большинство Заемщиков Банка подтвердили свою кредитоспособность, выполняя обязательства перед Банком в срок и полном объеме.

Основные количественные показатели:

- Общий размер ссудной задолженности и свободных лимитов по кредитам предприятий и организаций на 01.01.2017 составил 24 119 109 тыс. руб.
- Общий размер ссудной задолженности и свободных лимитов по кредитам физических лиц на 01.01.2017 составил 2 583 772 тыс. руб.
- Сумма выданных Банком гарантий по обязательствам корпоративных клиентов - 547 658 тыс. руб.
- Размер просроченной задолженности компаний и физических лиц не превысил 3,8 % от общего кредитного портфеля.
- Доля кредитных лимитов, предоставленных первоклассным заемщикам, классифицированным в соответствии с требованиями Банка России в первую и вторую категории качества - более 80% от общей суммы установленных лимитов;
- Общая сумма процентных доходов по ссудам, предоставленным клиентам, не являющимся кредитными организациями – 3 805 986 тыс. руб., что составило 85 % от общего размера процентных доходов.

При одобрении лимитов кредитования клиентам сегмента среднего и крупного бизнеса Банк на индивидуальной основе определяет условия кредитных продуктов. Банк учитывает целевое использование, специфику деятельности клиента, реальные перспективы и возможности клиента по погашению обязательств перед кредиторами.

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

Кредитные продукты для физических лиц:

Банк предлагает широкую линейку кредитных продуктов для физических лиц: кредиты, кредитные линии, овердрафты, кредитные карты и другие продукты. Кредитование осуществляется с максимальным учетом потребностей заемщиков, как в рамках утвержденных стандартизированных продуктов, так и на индивидуальных условиях.

В сегменте розничного кредитования приоритетными направлениями по-прежнему являются реализация кредитных продуктов клиентам Банка, имеющим хорошую кредитную историю и участникам зарплатных проектов, развитие кросс-продаж. Кроме того, Банк развивает

ипотечное кредитование физических лиц, в том числе путем приобретения прав требования по кредитам физических лиц, предоставленным на приобретение жилья. Выбранная стратегия позволила увеличить объем кредитования физических лиц до 2,6 млрд.руб., при этом уровень просроченной задолженности снизился на 9,7%.

В то же время Банк не останавливал работу по повышению качества обслуживания клиентов и оптимизации бизнес-процессов в этом сегменте кредитования с использованием информационных технологий, что позволяет сократить время принятия кредитного решения по заявкам на кредиты, а также делает более оперативным и доступным процесс кредитования для клиентов Банка.

Планы развития на 2017 год:

- Повышение качества обслуживания Заемщиков.
- Дальнейшее совершенствование регламентов Банка по анализу финансового положения Заемщиков и оценке кредитных рисков.
- Привлечение на обслуживание новых корпоративных Клиентов, входящих в состав крупных финансово-промышленных холдингов.
- Дальнейшее развитие кредитования малого и среднего бизнеса:
- Внедрение новых продуктов;
- Расширение продуктовой линейки;
- Минимизация пакета предоставляемых клиентом документов.
- Поддержание конкурентоспособности кредитных продуктов Банка.
- Предложение новых кредитных продуктов физическим лицам, рост объемов розничного кредитования.

4.4 Операции на финансовых рынках

В 2016 году Интерпрогрессбанк был активным участником российского финансового рынка, проводя операции во всех его сегментах. Банк совершал сделки на биржевом и внебиржевом рынке, осуществляя деятельность как за счёт собственных средств, так и по поручениям клиентов.

Ставя целью задачу максимизации прибыли при соблюдении заданного и экономически обоснованного уровня рисков, а также оказания максимально широкого спектра услуг, отвечающих потребностям клиентов, в 2016 году Банк проводил следующие операции:

- операции на рынке ценных бумаг, направленные на оптимизацию портфеля Банка, состоящего из надежных государственных и корпоративных рублевых облигаций и еврооблигаций;
- операции прямого и обратного РЕПО с акциями и облигациями;
- биржевые и внебиржевые конверсионные операции на российском и международном рынках, срочные операции на валютном рынке, а также конверсионные операции с наличной валютой;
- операции валютный SWAP;
- операции по привлечению и размещению денежных средств с Центральным банком РФ и на рынке межбанковского кредитования.

В отчетном периоде инвестиции в долговые ценные бумаги стали одним из приоритетных направлений размещения финансовых ресурсов. Банк неуклонно придерживается консервативного подхода в вопросах формирования портфеля ценных бумаг, сохраняя повышенные требования к финансовым инструментам. Подавляющий объем в портфеле ценных бумаг занимают рублёвые облигации надёжных эмитентов, входящие в ломбардный список ЦБ РФ.

При проведении конверсионных операций Банк руководствовался принципами гибкой валютной политики при обеспечении низкого уровня рисков. При этом Банк оптимально использовал биржевую ликвидность, ликвидность межбанковского рынка и операции с ЦБ РФ для обеспечения лучших цен арбитражных сделок, сделок клиентов Банка и операций SWAP,

предоставляя, таким образом, банкам-контрагентам и клиентам Банка (как физическим, так и юридическим лицам) привлекательные и максимально комфортные условия для работы.

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

4.5 Валютный контроль и международные расчеты

Основными направлениями деятельности Банка являются установление корреспондентских отношений с кредитными организациями, открытие и ведение корреспондентских счетов в рублях и иностранной валюте, проведение банковских и клиентских платежей по системе S.W.I.F.T., системам дистанционного обслуживания корреспондентских счетов, валютный контроль.

Структура корреспондентской сети отражает текущие потребности бизнеса самого Банка, а также потребности его клиентов в высокотехнологичном и качественном банковском обслуживании, и позволяет осуществлять платежи в любую точку мира во всех основных мировых валютах. Наличие долгосрочных корреспондентских отношений с первоклассными иностранными и российскими банками усиливает доверие к Банку как к надежному участнику международных расчетов.

Тот факт, что Банк является членом SWIFT (Society for Worldwide Inerbank Financial Telecommunication – Сообщество всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций), обеспечивает оперативную и безопасную передачу финансовых сообщений и гарантирует высокое качество и скорость проведения расчетов.

Являясь агентом валютного контроля, Банк не только исполняет возложенные на него действующим законодательством обязанности осуществлять валютный контроль за всеми видами валютных операций клиентов, но и выступает как надежный партнер и проводник в международном бизнесе, открытый для общения и обсуждения вопросов валютного законодательства, предоставляющий на бесплатной основе консультации и рекомендации:

- по оформлению паспортов сделок по договорам экспорта/импорта товара, договорам на выполнение работ, услуг, передачу информации и результатов интеллектуальной деятельности, договорам займа/кредитным договорам;
- по оформлению расчетных документов при проведении валютных операций;
- по вопросам соответствия проводимых валютных операций, заключаемых договоров действующему законодательству;
- в части предотвращения нарушений валютного законодательства.

Для успешной внешнеэкономической деятельности клиентов и партнёров Банка необходимо улучшать механизмы долгосрочного взаимодействия, опираясь на высокое качество клиентского обслуживания, эффективное использование банковских технологий и отлаженные внутренние процессы, в том числе и повышение квалификации сотрудников Банка, направленное на снижение риска некомпетентных действий.

5. Региональное развитие банковской сети

Основная задача Банка в 2016 году в части региональной сети – определение и реализация стратегии развития и оптимизации сети в условиях экономической ситуации, действующей на рынке банковского сектора, в том числе повышение ее эффективности.

Стратегия оптимизации и развития региональной сети Банка была нацелена на реализацию комплекса мероприятий, направленных на повышение эффективности существующей региональной сети Банка, включающих в себя:

- изменение формата сети, в том числе организационной структуры;

- изменение локации точек присутствия Банка;
- изменение графика работы офисов с целью стандартизации процесса обслуживания клиентов;
- усиление маркетинговой составляющей;
- повышение качества обслуживания клиентов сотрудниками Банка.

Данные мероприятия, приобретающие особую важность в кризисные периоды, служат целям поддержания устойчивого уровня лояльности к Банку со стороны клиентов.

В части изменения формата и организационной структуры офисов в отчетном периоде произошло разделение бизнеса сети на розничный и корпоративный. Корпоративная составляющая бизнеса была функционально закреплена за ведущими корпоративными клиентскими менеджерами, для успешной работы которых в Банке были созданы центры корпоративного обслуживания.

Развитие розничного бизнеса стало ключевой задачей новой розничной сети Банка.

Деление бизнеса в рамках региональной сети Банка на розничный и корпоративный позволило:

- реализовать новый формат отделения Банка;
- повысить финансовую эффективность розничных офисов за счет сокращения площади офисов и затрат на аренду помещений;
- изменить локацию существующих точек присутствия Банка с целью улучшения качества обслуживания существующих клиентов, реализации ключевого принципа в обслуживании клиентов «Банк рядом с Вами», увеличения клиентского потока и объемов продаж банковских продуктов и услуг.

Стандартизация подхода в части установления единого графика работы розничных офисов позволила сделать режим работы розничных офисов более привлекательным и удобным для клиентов, предоставив возможность воспользоваться продуктами и услугами Банка как после 18:00, так и в выходные дни.

Важную роль в поддержании и повышении уровня профессиональных знаний и умений у линейных сотрудников сети сыграла внедренная система обучения и мотивации персонала, основанная на регулярном контроле качества сервиса оказываемых в Банке услуг.

Во многом удалось сохранить и повысить уровень известности и узнаваемости бренда Банка.

По состоянию на конец 2016 года региональная сеть Банка включала в себя: 10 дополнительных офисов и 5 ОКВКУ в Москве, 1 дополнительный офис в Московской области, Филиал и 1 дополнительный офис в Санкт-Петербурге.

В планах на 2017 год Банк ставит перед собой задачу продолжить работу по оптимизации региональной сети в части изменения локации офисов, увеличения точек присутствия Банка, как в московском регионе, так и в Санкт-Петербурге.

6. Инфраструктура. Кадры

Кадровая политика Банка направлена на обеспечение реализации стратегических целей за счет динамичного развития персонала и поддержания высокого уровня эффективности работы. Совершенствование и укреплением корпоративной культуры в Банке направлено на создание у каждого сотрудника чувства сопричастности к выполнению стратегических задач, стоящих перед Банком.

В основе бизнеса Банка лежат долгосрочные отношения с клиентами, построенные на принципах взаимного доверия, уважения и отзывчивости. Эти же ценности заложены в систему управления персоналом Банка и транслируются каждому сотруднику независимо от его должности и функционала. Банк выстраивает отношения с работниками на принципах

долгосрочного сотрудничества, взаимного уважения и неукоснительного исполнения взаимных обязательств.

Основные цели кадровой политики Банка:

- Формирование единой корпоративной культуры.
- Обеспечение оптимального баланса процессов обновления и сохранения численного и качественного состава кадров в его развитии в соответствии с потребностями Банка.
- Развитие знаний, навыков и потенциала сотрудников.
- Развитие системы мотивации персонала.
- Формирование условий привлекательности Банка в качестве работодателя, как для потенциальных кандидатов, так и для сотрудников.

Этика внутренних коммуникаций направлена на формирование атмосферы партнерства между сотрудниками. Ответственность, сплоченность, взаимоуважение и целеустремленность коллектива, осознание ценности каждого члена команды Банка – залог качества и результативности бизнеса.

В 2016 году среднесписочная численность сотрудников Банка составила 458 человек. Банк стремится обеспечивать социальную защищенность своих сотрудников, реализуя серию программ поддержки персонала.

7. 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 течение 2016 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%)
01.01.16	16.62%	7.62%	7.62%
01.02.16	15.69%	7.54%	7.54%
01.03.16	18.05%	8.61%	8.61%
01.04.16	21.04%	9.42%	9.42%
01.05.16	22.14%	9.91%	9.91%
01.06.16	21.76%	9.90%	9.90%
01.07.16	21.51%	9.60%	9.60%
01.08.16	21.46%	9.30%	9.30%
01.09.16	20.99%	8.97%	8.97%
01.10.16	20.55%	8.64%	8.64%
01.11.16	20.47%	8.00%	8.00%
01.12.16	16.54%	8.31%	8.31%
01.01.17	15.92%	7.96%	7.96%

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

Структура портфеля, подверженного кредитному риску, по состоянию на 01.01.17 г. следующая (тыс.руб):

Финансовый инструмент	Активы	Доля просроченных активов	Резервы / Активы
Требования к кредитным организациям	14 108 887	0.0%	0.1%
Требования к юридическим лицам	19 677 082	3.3%	9.8%
Требования к физическим лицам (с учетом выкупленных прав требований)	2 474 505	8.3%	14.7%
ВСЕГО	36 260 474	2.3%	6.4%

Активы Банка, подверженные кредитному риску, увеличились за 2016 год с 35 892 797 тыс.руб. до 36 260 474 тыс.руб., при этом доля просроченных активов снизилась с 3.4%

до 2.3% и ее текущее значение ниже средних значений по банковской системе в целом; сформированные резервы увеличились с 5.6% до 6.4% - величина данных показателей является приемлемой для Банка.

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

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).

Динамика нормативов Н6, Н7, Н9.1 и Н10.1 свидетельствует о наличии достаточного запаса по сравнению с их предельными значениями:

Дата	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	Совокупная величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)
	(максимум 25%)	(максимум 800%)	(максимум 50%)	(максимум 3%)
01.01.2016	21.00%	389.78%	0.00%	0.34%
01.02.2016	21.84%	335.87%	0.00%	0.34%
01.03.2016	21.11%	290.04%	0.00%	0.28%
01.04.2016	21.11%	290.04%	0.00%	0.28%
01.05.2016	21.37%	270.46%	0.00%	0.21%
01.06.2016	19.88%	254.67%	0.00%	0.17%
01.07.2016	19.76%	259.71%	0.00%	0.14%
01.08.2016	19.05%	236.95%	0.00%	0.13%
01.09.2016	19.49%	257.89%	0.00%	0.10%
01.10.2016	19.34%	264.14%	0.00%	0.10%
01.11.2016	18.22%	262.63%	0.01%	0.11%
01.12.2016	20.98%	306.82%	0.00%	0.12%
01.01.2017	20.96%	288.74%	0.00%	0.08%

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

Рыночный риск.

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

Действующая в Банке система основывается на:

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

Фондовый и процентный риски 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).

По состоянию на 01.01.2017 г. все ценные бумаги Банка входили в торговый портфель, объем которого составил 3 428 889 тыс. руб. при этом все облигации портфеля входили в ломбардный список Банка России

Товарный риск в течение 2016 г. в Банке отсутствовал.

Валютный риск.

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

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

В соответствии с требованиями Банка России установлен лимит суммарной величины открытых позиций – не более 20% от капитала Банка, в течение 2016 года лимит соблюдался. Протоколом Лимитного Комитета №17 от 28.11.2014 было закреплено решение ограничить данный лимит 10% от капитала Банка; указанный лимит соблюдался Банком и в 2016 году.

Доля суммарной величины открытых позиций в капитале Банка на 01.01.17 года составила 3,65%.

Оценка рыночного риска проведена в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке кредитными организациями величины рыночного риска и составляет по состоянию на 01.01.2017 г.:

тыс.руб.

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

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 01.01.2017 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.

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

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

Совокупные стрессовые потери в сценарии падения цен и соответствующего роста доходности бумаг на 4% годовых составили совокупно по портфелю Банка 64 864 тыс.руб., или 1.11% от капитала Банка, влияние на финансовый результат и капитал Банка оценивается как незначительное.

Портфель долевых ценных бумаг Банка представлен акциями ПАО «ФСК ЕЭС», АК «АЛРОСА» (ПАО), Банка ВТБ (ПАО), ПАО АНК «Башнефть», которые являются

высоконадежными эмитентами. Банк рассматривает данные вложения как краткосрочные, видит потенциал роста цены по данным ценным бумагам в течение временного интервала 1 год.

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

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

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

Стресс-тестирование валютного риска подразумевает расчёт потерь ввиду неблагоприятного изменения курсов валют на 10% на базе максимально допустимой пруденциальными органами совокупной открытой валютной позиции (ОВП) во всех валютах (20% от капитала Банка, реально 10% с учетом ограничений, установленных Лимитным комитетом Банка).

Возможные потери при 10%-м неблагоприятном изменении курсов валют оцениваются в размере 58 567 тыс.руб., или 1% от капитала Банка; таким образом, факторы валютного риска не оказывают существенного влияния на финансовый результат и капитал Банка.

Процентный риск банковской книги.

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

Анализ чувствительности Банка к процентному риску по состоянию на 01.01.17 года произведен на основе формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки»:

Тыс.руб.

Номер строки	Статья	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	266	0	0	0
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	9 283 542	4 705 465	6 982 322	5 132 183
1.3.1	кредитных организаций	8 386 033	0	0	0
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего:	850 165	4 598 949	6 772 004	4 892 964
1.3.3	физических лиц, всего:	47 344	106 516	210 318	239 219
1.7	Основные средства и не материальные активы	712	1425	2 259	67 272
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	9 284 520	4 706 890	6 984 581	5 199 455
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
4.1	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	7 129 477	3 636 530	5 518 248	8 870 138
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	4 515 227	116 198	331 136	2 050 137
4.2.2	депозиты юридических лиц	168 471	127 506	1 399 306	302 082
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	2 445 779	3 392 826	3 787 806	6 517 919
4.3	Выпущенные долговые обязательства	174 611	9 143	252 882	53 654
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	7 304 088	3 645 673	5 771 130	8 923 792

7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	1 980 432	1 061 217	1 213 451	-3 724 337
8	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
8.1	+ 400 базисных пунктов	75 913.92	35 372.49	30 336.28	-37 243.4
8.2	- 400 базисных пунктов	-75 913.9	-35 372.5	-30 336.3	37 243.37
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25

Возможные потери при неблагоприятном изменении процентных ставок на 400 базисных пунктов, суммарные по всем периодам временного интервала 1 год, составили 104 379 тыс.руб., или 1.78% от капитала Банка, влияние на финансовый результат и капитал Банка оценивается как незначительное.

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 прибылью.

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 года выполнял с большим запасом установленные Банком России обязательные нормативы ликвидности:

Дата	Н2	Н3	Н4
	(минимум 15%)	(минимум 50%)	(максимум 120%)
01.01.16	170.11%	192.74%	14.05%
01.02.16	130.52%	150.96%	13.88%
01.03.16	157.25%	144.14%	17.14%
01.04.16	149.79%	204.01%	16.89%
01.05.16	120.78%	259.79%	16.11%
01.06.16	152.42%	266.76%	17.69%
01.07.16	131.46%	245.05%	19.23%
01.08.16	195.22%	263.51%	16.95%
01.09.16	134.79%	199.13%	16.72%
01.10.16	125.86%	187.80%	16.55%
01.11.16	102.66%	172.37%	17.14%
01.12.16	94.28%	147.52%	13.21%
01.01.17	66.87%	141.68%	13.59%

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.

По состоянию на 01.01.2017 г. распределение балансовых активов, обязательств и внебалансовых статей, а также величина совокупного разрыва (ГЭПа) по срокам выглядит следующим образом:

Сроки погашения	До востребования	1 день	от 2 до 7дн	от 8 до 30 дн	от 31 до 90 дн	от 91 до 180 дн	от 181 до 1 года	свыше года	без срока и просроченные	Всего
АКТИВЫ										
Балансовые активы	11 036 002			9 535 249	4 528 641	6 605 072	4 845 009	3 390 189	1 213 978	41 154 140
Внебалансовые активы				3 110 886	186 661	2 786 531	1 202 798	118 204		7 405 080
Всего активов	11 036 002			12 646 135	4 715 302	9 391 603	6 047 806	3 508 393	1 213 978	48 559 220
Всего активов нарастающим итогом	11 036 002	11 036 002	11 036 002	23 682 137	28 397 439	37 789 042	43 836 849	47 345 242	48 559 220	
ПАССИВЫ										
Балансовые обязательства	15 999 994	9 161	18 573	2 525 183	3 207 423	5 236 415	6 346 188	4 002 829		37 345 767
Внебалансовые обязательства	4 602 549			3 068 028						7 670 577
Всего обязательств	20 602 544	9 161	18 573	5 593 211	3 207 423	5 236 415	6 346 188	4 002 829		45 016 344
Всего обязательств нарастающим итогом	20 602 544	20 611 705	20 630 277	26 223 489	29 430 912	34 667 327	41 013 515	45 016 344	45 016 344	
Избыток (дефицит) ликвидности	-9 566 542	-9 161	-18 573	7 052 924	1 507 879	4 155 188	-298 381	-494 436		
Избыток (дефицит) ликвидности нарастающим итогом	-9 566 542	-9 575 703	-9 594 275	-2 541 352	-1 033 473	3 121 715	2 823 334	2 328 898		
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности нарастающим итогом/ удельный вес суммы разрыва ликвидности в сумме обязательств	-21.3	-21.3	-21.3	-5.6	-2.3	6.9	6.3	5.2		
Предельные значения коэффициента ликвидности		-67.2	-66.3	-62.7	-53.5	-39.5	-10.9	-1.5		

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

В течение 2016 г. 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.

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

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.

Величина операционных потерь за 2016 год составила 0.4% от капитала Банка, таким образом, факторы операционного риска не оказывают существенного влияния на финансовый результат и капитал Банка.

Правовой риск.

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

Факторами правового риска являются:

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

Управление правовым риском производится следующими методами:

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

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

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

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

Риск потери деловой репутации

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

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

- изменение финансового состояния Банка (факт исполнения обязательных нормативов и изменение нормативов в динамике);

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

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

Стратегический риск – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятых ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешний факторов.

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

Факторами стратегического риска являются:

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

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

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

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

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

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

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

Основные ключевые показатели Стратегии развития Банка за 2016 год в целом выполнены:

- Ключевой показатель Стратегии Банка: среднегодовое значение чистых активов за 2016 г. не менее 36,5 млрд. руб., фактическое значение – 39,1 млрд. руб.

- Ключевой показатель Стратегии Банка: конкурентное место в банковском сообществе – Банк, эффективно и успешно конкурирующий с основными российскими финансово-кредитными учреждениями. Фактически место Банка в российском банковском сообществе по величине чистых активов Банка изменилось с 114 до 110 (данные с сайта <http://www.banki.ru/>).

- Ключевой показатель Стратегии Банка: увеличение на 01.01.17 г. собственных средств (капитала) Банка до 5,385 млрд. руб. (основного капитала – до 2,760 млрд. руб., дополнительного капитала – до 2,625 млрд. руб.). Фактические значения на 01.01.17 г.: собственные средства (капитал) Банка - 5,625 млрд. руб., основной капитал - 2,810 млрд. руб., дополнительный капитал – 2,815 млрд. руб.

- Ключевой показатель Стратегии Банка: прибыль за 2016 год в размере не менее 420 млн. руб. Фактическая прибыль за год – 602,2 млн.руб.

8. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

В ходе деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Эти операции выражены в предоставлении кредитов, гарантий и привлечении депозитов.

Понятие "связанные с кредитной организацией стороны" применяется в значении "связанные стороны", определенном МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 160н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 106н.

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативно – правовыми актами Банка России с целью обеспечения условий для поддержания стабильной работы Банка и защиты интересов вкладчиков и кредиторов Банка, а также с целью усиления контроля за рисками, возникающими при кредитовании Банком связанных с ним лиц, Банк руководствуется следующим:

1. В целях ограничения рисков, возникающих при кредитовании связанных лиц, данные сделки должны быть одобрены Кредитным Комитетом Банка или Советом директоров Банка;

2. Кредитование связанных с Банком лиц производится с условием, что:

- совокупная величина крупных кредитных рисков на акционеров, доля каждого из которых в уставном капитале Банка превышает 5 процентов его величины, составляет не более 50 процентов от собственного капитала Банка;
- совокупная величина кредитов и займов, выданных инсайдерам, не может превышать 3 процентов от капитала;

3. Выдача кредита связанным с Банком лицам возможна при условии регулярной доступности информации о финансовом положении Заемщика;

4. Предоставление связанным лицам кредитов (принятие забалансовых обязательств) на более льготных условиях по сравнению с кредитами (внебалансовыми обязательствами), предоставленными несвязанным лицам является недопустимым.

5. Принятие решений по выдаче кредитов инсайдерам, а также аффилированным лицам инсайдеров с участием заинтересованных в данных решениях инсайдеров является недопустимым.

По состоянию на 01.01.2016 года величина ссудной задолженности, предоставленной связанным сторонам, составила 1 519 759 тыс.руб., сумма выданных гарантий составила 58 781 тыс.руб.

Информация о предоставленных кредитах связанным с Банком лицам и процентные доходы по ним представлены в таблице:

	Основные акционеры	Ключевой управленческий аппарат	Прочие	Итого
на 01.01.2017г.				
Ссудная задолженность	-	2 795	1 516 964	1 519 759
Величина созданного резерва	-	8	65 978	65 986
Процентные доходы, полученные в отчетном году и отраженные в Отчете о финансовых результатах	24	1 052	302 429	303 505
на 01.01.2016г.				
Ссудная задолженность	-	15 920	2 201 634	2 217 554
Величина созданного резерва	-	63	19 774	19 837
Процентные доходы, полученные в 2015 году и отраженные в Отчете о финансовых результатах	564	2 153	290 835	293 552

Информация о привлеченных денежных средствах связанных с Банком лиц:

	Основные акционеры	Ключевой управленческий аппарат	Прочие	Итого
На 01.01.2017				
Средства на текущих счетах	102 181	3 298	164 398	269 877
Срочные депозиты	2 523 811	17 480	524 096	3 065 387
Процентные расходы, отраженные в Отчете о финансовых результатах за 2016 год	89 191	1 851	40 657	131 699
На 01.01.2016				
Средства на текущих счетах	35 469	3 285	463 196	501 950
Срочные депозиты	1 185 685	45 465	227 465	1 458 615
Процентные расходы, отраженные в Отчете о финансовых результатах за 2015 год	70 671	4 613	10 434	85 718

9. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

В соответствии с Инструкцией Банка России от 17.06.2014 года № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» в Банке разработано и действует Положение о системе оплаты труда работников Банка.

Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и системы оплаты труда относится к компетенции Совета Директоров Банка. Функции по подготовке решений совета директоров Банка по вопросам, организации, мониторинга и системы оплаты труда, возложены на Председателя совета директоров Банка.

Совет Директоров Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню принимаемых рисков на основании отчетов, предоставляемых уполномоченным на это лицом.

Размер фонда оплаты труда Банка утверждает Совет Директоров Банка.

Выплаты работникам Банка в размере, превышающем 5% утвержденного Советом Директоров Банка фонда оплаты труда, считаются «выплатами крупных вознаграждений» и подлежат обязательному согласованию с Советом Директоров. Выплаты свыше утвержденного фонда оплаты труда также согласовываются с Советом Директоров Банка.

Установленная в Банке система оплаты труда распространяется на всех работников Банка, включая внутренние структурные подразделения Банка и филиал, расположенный в Санкт-Петербурге.

Организация оплаты труда основывается на следующих принципах:

- оплата труда осуществляется с учетом дифференциации труда в зависимости от сложности и ответственности выполняемой работы, уровня общих и специальных знаний и навыков работника, значимости его профессии (специальности), занимаемой им должности, степени самостоятельности и ответственности работника при выполнении поставленных задач;
- за равный труд производится равная оплата.

Реализация указанных принципов достигается путем установления четких должностных инструкций, определения знаний, квалификации и навыков работников, определения уровня оплаты труда на рынке рабочей силы, определения сложности, качества и количества затраченного труда.

Согласно внутреннему Положению Банка к категории «Исполнительные органы Банка и работники, принимающие на себя риски» (далее - работники, принимающие риски) относятся 16 человек, входящие в следующие органы управления и комитеты:

- Члены Правления Банка;
- Члены Кредитных комитетов (Большого, Среднего и Малого);
- Члены Лимитного комитета;
- Члены Комитета по управлению активами и пассивами;

К категории «Работники, ответственные за внутренний контроль и оценку рисков» относятся 19 человек:

- Сотрудники службы внутреннего аудита;
- Сотрудники службы внутреннего контроля;
- Сотрудники Отдела по управлению рисками;
- Сотрудники Управления финансового мониторинга.

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

В Банке применяется система оплаты труда, состоящая из фиксированной составляющей (должностной оклад) и выплат стимулирующего и компенсационного характера.

Выплаты стимулирующего характера:

- **«Текущая премия»** - стимулирующая выплата работникам Банка сверх должностного оклада, кроме работников, принимающих риски – выплачиваемая работникам Банка при условии положительного финансового результата текущей работы Банка, и при условии надлежащего исполнения работниками должностных обязанностей в целях стимулирования работников Банка к повышению эффективности и качества труда;
- **«Целевая премия»** – стимулирующая выплата к должностному окладу работникам, принимающим риски, при осуществлении операций (сделок), несущих риски, за достижение ключевых показателей деятельности Банка.

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

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

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

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

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

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

Не денежная форма оплаты труда не предусматривается. Выплата части вознаграждений в виде разницы в стоимости акций Банка в договорах с работниками не предусматривается.

В отчетном году Банк не осуществлял прекращение своей деятельности ни по одному из основных направлений.

10. Крупные сделки

В соответствии со ст. 78 Федерального закона № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» крупной сделкой считается сделка (в том числе заем, кредит, залог, поручительство) или несколько взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения обществом прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов общества, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности общества, сделок, связанных с размещением посредством подписки (реализацией) обыкновенных акций общества, и сделок, связанных с размещением эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции общества.

В 2016 году сделок, подпадающих под определение упомянутого закона, Банк не осуществлял.

11. 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.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на дату составления отчета о финансовом положении.

Функциональной валютой Банка является российский рубль.

Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31 декабря 2016 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 60,6569 рубля за 1 доллар США (2015 год: 72,8827 рубля за 1 доллар США) и 63,8111 рублей за 1 ЕВРО (2015 год: 79,6972 рублей за 1 ЕВРО).

Учетная политика Банка на 2016 год, а также Налоговая учетная политика на 2016 год сформирована на основании и в соответствии с Федеральным Законом Российской Федерации от 06.12.2011г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Налоговым кодексом Российской Федерации, Положением Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», другими законодательными актами и существующей банковской практикой.

С 01.01.2016 вступили в действие Положения Банка России от 22.12.2014 № 446 «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» и от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях».

На основании вышеперечисленных документов в Учетную политику Банка на 2016 год внесены соответствующие изменения.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;

- непрерывности деятельности, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;

- последовательности применения учетной политики, предусматривающей, что выбранная учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в учетной политике возможны при реорганизации Банка, изменениях в законодательстве или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета, в случае существенного изменения условий деятельности Банка. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения учетной политики вводятся с начала финансового года;

- постоянства правил бухгалтерского учета;

- отражения доходов и расходов по методу «начисления». Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;

- ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

В соответствии с Учетной политикой Банка доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Выведение результатов деятельности (прибыль, убытки) производится ежегодно. Доходы и расходы отражаются по балансу нарастающим итогом в течение отчетного года. В срок, определяемый Центральным банком Российской Федерации, финансовые результаты истекшего отчетного года переносятся на счета по учету прибылей и убытков прошлых лет.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на дату проведения операции.

Годовая отчетность составляется с учетом событий после отчетной даты. Событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между

отчетной датой и датой составления годовой отчетности и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние.

Состав годовой отчетности и этапы его подготовки установлены Указанием Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

События после отчетной даты были отражены в бухгалтерском учете в соответствии с Учетной политикой Банка на 2016г. В бухгалтерском учете к событиям после отчетной даты были отнесены: отражение налога на прибыль за 2016; начисление фактически не полученных сумм доходов от банковских операций и других сделок, операционных доходов и прочих доходов, в том числе от выполнения работ (оказания услуг), по которым дата признания относится к периоду до 1 января 2017 года; начисление не уплаченных сумм расходов от банковских операций и других сделок, операционных расходов и прочих расходов, в том числе от выполнения работ (оказания услуг), по которым дата признания относится к периоду до 1 января 2017 года; созданного ранее резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также на возможные потери, переоценка здания.

После отражения событий после отчетной даты прибыль Банка к распределению составила 602 218 тыс. руб.

12. 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 настоящей Учетной политике не отражен порядок признания, оценки и отражения в отчетности указанных компаний.

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

Примечание 13.1 Денежные средства

В данной статье учитываются денежные средства в кассе Банка.

	01.01.2017	01.01.2016
Денежные средства, в том числе:	1 090 288	2 632 289
<i>Российский рубль</i>	<i>457 312</i>	<i>914 268</i>
<i>Доллар США</i>	<i>303 724</i>	<i>1 173 320</i>
<i>Евро</i>	<i>317 714</i>	<i>543 737</i>
<i>Прочие валюты (английский фунт, швейцарский франк)</i>	<i>11 538</i>	<i>964</i>

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

Примечание 13.2 Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации

По состоянию на 01.01.2017 года величина денежных средств, находящихся на корреспондентском счетах, открытых в Центральном Банке, составила 1 624 051 тыс.руб., в том числе обязательные резервы 277 613 тыс.руб.

Примечание 13.3 Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации

	01.01.2017	01.01.2016
по средствам в рублях	172 269	131 650
по средствам в иностранной валюте	105 344	87 230
Итого обязательных резервов на счетах в Банке России	277 613	218 880

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 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 кредитной организации, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте.

По обязательным резервам проценты не начисляются.

В отчетном году норматив перечисления от объема привлеченных средств менялся несколько раз. В таблице ниже приведена динамика изменения нормативов обязательных резервов.

Дата действия	Норматив по обязательствам перед юридическими лицами-нерезидентами в валюте Российской Федерации	Норматив по обязательствам перед юридическими лицами-нерезидентами в иностранной валюте	Норматив по обязательствам перед физическими лицами в валюте Российской Федерации	Норматив по обязательствам перед физическими лицами в иностранной валюте	Норматив по иным обязательствам в валюте Российской Федерации	Норматив по иным обязательствам в иностранной валюте
01.04.16-30.06.16	4,25	5,25	4,25	4,25	4,25	5,25
01.07.16-31.07.16	4,25	6,25	4,25	5,25	4,25	6,25
01.08.16-31.12.16	5,00	7,00	5,00	6,00	5,00	7,00

Примечание 13.4 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. По состоянию на 1 января 2017 года Банком произведена сверка остатков средств, размещенных на корреспондентских счетах, в подразделения Банка России, в кредитных организациях-резидентах, в расчетных небанковских кредитных организациях. Расхождений не выявлено.

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

	01.01.2017	01.01.2016
Средства, размещенные на корреспондентских счетах всего, в том числе:	5 201 923	6 150 622
<i>в банках-нерезидентах</i>	<i>516</i>	<i>464 459</i>
<i>в банках-резидентах</i>	<i>3 436 453</i>	<i>2 258 716</i>
<i>небанковских кредитных организаций</i>	<i>1 742 858</i>	<i>3 328 129</i>
<i>прочие средства, размещенные в</i>	<i>31 535</i>	<i>108 879</i>

тыс.руб.

кредитных организациях-резидентах		
Созданный резерв	9 439	9 561

Примечание 13.5 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 13.6 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 01.01.2017 года Банк не имеет вложений в ценные бумаги, требующих отражения в данной статье баланса.

Примечание 13.7 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 01.01.2017 года величина чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, составила 3 428 943 тыс. руб

тыс.руб.

Вид бумаги	01.01.2017	01.01.2016
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ), в том числе:	-	1 529 151
в портфеле до погашения	-	986 886
Муниципальные облигации	-	79 270
Облигации кредитных организаций	935 918	511 085
Корпоративные облигации	468 231	1 778 420
Облигации юридических лиц-нерезидентов	186 160	228 690
Корпоративные долевые ценные бумаги	1 828 260	-
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	10 374	-
Итого	3 428 943	4 126 616

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

Примечание 13.8 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

На начало отчетного года величина чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые до погашения, составила 987 912 тыс. руб. Портфель полностью сформирован из вложений в Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ). В течение отчетного года отраженные в данной статье баланса ценные бумаги были погашены по срокам погашения.

По состоянию на 01.01.2017 года Банк не имеет вложений в ценные бумаги, требующих отражения в данной статье баланса.

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

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

Примечание 13.9 Чистая ссудная задолженность

По состоянию на 01.01.2017 года величина чистой ссудной задолженности по сравнению с аналогичным показателем прошлого года увеличилась на 7,3% и составила 28 690 966 тыс.руб.

Структура чистой ссудной задолженности

тыс.руб.

Наименование вида задолженности	01.01.2017			01.01.2016		
	Ссудная задолженность	РВПС	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	РВПС	Чистая ссудная задолженность
МБК, в том числе:	3 000 000	0	3 000 000	0	0	0
Учетные векселя кредитных организаций	0	0	0	700 000	0	700 000

Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) КО финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	5 373 129	0	5 373 129	0	0	0
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	516 098	0	516 098	563 313	0	563 313
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на финансирование текущей деятельности, всего, в том числе:	19 638 396	1 923 321	17 728 165	25 579 807	1 706 863	23 872 944
<i>предоставленные субъектам малого и среднего бизнеса</i>	7 956 861	1 009 748	6 947 113	7 143 318	265 444	6 877 874
Прочие требования, признаваемые ссудами	400	0	400	18 829	181	18 648
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	2 471 281	385 017	2 110 516	1 834 594	252 404	1 582 190
Итого задолженность	30 999 304	2 308 338	28 690 966	28 696 543	1 959 448	26 737 095

В Таблице, приведенной ниже, содержится информация о результатах классификации по категориям качества ссудной и приравненной к ней задолженности, информация об активах и просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2016г. и 01.01.2017г. соответственно.

Категория качества	Ссудная и приравненная к ней задолженность (тыс.руб.)	Доля в общем объеме задолженности (%)	Расчетный резерв (без учета обеспечения)		Сформированный резерв	
			тыс.руб.	средний %	тыс.руб.	средний %
01.01.2017						
1-я категория качества	8 982 527	29.0	-	-	-	-
2-я категория качества	17 605 804	56.8	1 144 678	6.5	868 198	4.9
3-я категория качества	2 814 133	9.1	667 155	23.7	445 007	15.8
4-я категория качества	696 210	2.2	449 331	64.5	119 274	17.1
5-я категория качества	900 630	2.9	900 455	99.9	875 859	97.2
Итого:	30 999 304	100	3 161 619		2 308 338	
01.01.2016						
1-я категория качества	1 309 527	4.6	-	-	-	-
2-я категория качества	24 098 266	84.0	632 830	2.6	577 527	2.4
3-я категория качества	2 023 353	7.0	552 723	27.3	194 044	9.6
4-я категория качества	75 321	0.3	59 553	79.1	4 425	5.8
5-я категория качества	1 190 076	4.1	1 189 503	99.9	1 183 452	99.4
Итого:	28 696 543	100	2 434 609		1 959 448	

Банком на постоянной основе проводится работа по взысканию просроченной задолженности. По состоянию на 01.01.2017 года величина просроченной задолженности составила 828 727 тыс.руб. , что на 27, 4% меньше, чем по состоянию на 01.01.2016г. В общем объеме кредитного портфеля доля просроченной задолженности составила 2,7%. Под просроченную задолженность создан резерв (с учетом принятого обеспечения) в размере 843 288 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 АБ ИПБ (АО)

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

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

При определении стоимости объектов специалистами 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.

По состоянию на 01.01.2017 г. Банком получено обеспечение по следующим финансовым инструментам: операциям обратного РЕПО, кредитам юридических и физических лиц, выданным Банком гарантиям. Объемные показатели финансовых инструментов и обеспечения следующие:

тыс. руб.

финансовые инструменты	объем фин. инструмента	объем обеспечения
операции обратного РЕПО	5 373 129	5 786 252
кредиты юр. лиц	19 638 395	29 214 606
кредиты физ. лиц	2 471 281	3 815 725
гарантии	547 658	508 509
ИТОГО	28 030 463	39 325 092

Контрагентом по операции обратного РЕПО является Банк НКЦ (АО) (Центральный Контрагент), в обеспечение приняты облигации, входящие в Ломбардный список Банка России, и акции ПАО «ФСК ЕЭС» (рейтинг международных рейтинговых агентств, присвоенный компании находится на уровне рейтинга России: Moody`s (Ba1), Standard & Poor`s (BB+) и Fitch (BBB-)); обеспечение по данным операциям классифицируется в основном в I-ю категорию качества.

Структура обеспечения, включая информацию об обеспечении I-ой и II-ой категории качества, по финансовым инструментам следующая:

тыс. руб.

вид обеспечения	сумма
по операциям обратного РЕПО	5 786 252
1 категория качества	5 438 350
2 категория качества	347 902
по кредитам юр. лиц	29 214 606
1 категория качества	1 011 842
2 категория качества	3 702 117
ценные бумаги	398 134
имущественные права	5 643 436

недвижимость	344 278
основные средства	501 838
товары в обороте	266 264
транспортные средства	4 792
поручительства	17 341 905
по кредитам физ. лиц	3 815 725
1 категория качества	100 084
2 категория качества	1 840 834
имущественные права	10 761
недвижимость	495 102
доля в УК организации	167 000
транспортные средства	36 059
поручительства	1 165 886
по гарантии	508 509
1 категория качества	5 979
2 категория качества	53 948
гарантийный депозит	22 333
недвижимость	16 252
основные средства	5 061
транспортные средства	4 672
поручительства	400 264
ИТОГО	39 325 092

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.

Основными заемщиками Банка являются организации, основным видом деятельности которых является, а также строительство. Так, по состоянию на 01.01.2017 года на заемщиков, занимающихся оптовой и розничной торговлей приходится 38,93% от общей величины ссудной задолженности, предоставленной заемщикам-юридическим лицам. В таблице ниже, приведена информация о распределении ссудной задолженности в разрезе видов деятельности заемщиков Банка.

Как и в предыдущие годы, в 2016 году одним из ведущих направлений деятельности являлось кредитование предприятий, работающих в различных отраслях экономики.

Основные заёмщики:

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

Отрасли экономики (виды деятельности)	01.01.2017		01.01.2016	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	19 638 396	100	25 579 807	100
Строительство	5 921 639	30.15	9 522 306	37.23
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средства, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	7 644 746	38.93	9 014 610	35.24
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3 022 760	15.39	3 965 305	15.5
Обрабатывающие производства	1 882 774	9.59	2 351 397	1.48
Транспорт и связь	545 019	2.78	377 358	1.41
Прочие виды деятельности	494 679	2.52	254 537	0.99
На завершение расчетов	93 358	0.48	79 294	0.31
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	33 421	0.16	15 000	0.06

В отчетном году Банк продолжал активную работу по кредитованию физических лиц. Данные о распределении ссудной задолженности по целям кредитования приведены в таблице.

Данные о кредитах, предоставленных заемщикам - физическим лицам.

Номер п/п	Состав активов	Сумма требования на 01.01.2017	Сумма требования на 01.01.2016
1	2	3	4
1	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	2 471 281	1 834 594
1.1	Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	767 500	17 508
1.2	Ипотечные ссуды	576 705	482 961
1.3	Автокредиты (обеспеченные залогом данного автотранспортного средства).	3 175	1 573
1.4	Потребительские ссуды.	1 123 901	1 332 552

Основная масса ссудной задолженности (83,3% по состоянию на 01.01.2017 года) заемщиков как физических, так и юридических лиц, приходится на зарегистрированных в Московском регионе.

По срокам, оставшимся до погашения, ссудная задолженность распределилась следующим образом:

	тыс.руб.	
	На 01.01.2017	На 01.01.2016
До 30 дней	9 537 374	2 153 328
От 30 до 90 дней	4 580 688	4 395 554
От 90 до 180 дней	7 092 202	13 077 615
От 180 до 360 дней	5 296 962	4 367 496

Свыше 360 дней	3 643 351	3 533 014
Просроченная задолженность	848 727	1 169 536
Итого:	30 999 304	28 696 543

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

Примечание 13.10 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 кредитной организацией 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 кредитной организации 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 кредитной организацией 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 в целях настоящего Положения 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.

К основным средствам также относятся капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Банк переоценивает основные средства не реже 1 раза в 3 года на конец отчетного года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным) по текущей (восстановительной) стоимости. Переоценке подлежат группы однородных объектов основных средств.

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

По состоянию на 01.01.2017 года Банком была произведена переоценка здания. Оценка основных средств проводилась сотрудниками Управления залоговых операций Банка.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования кредитной организацией 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 01.01.2017	на 01.01.2016
Основные средства	1 016 887	975 835
Нематериальные активы	18 627	1 851
Материальные запасы	3 772	54 734
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	221 486	231 324
Амортизация ОС, НМА	383 518	355 820
Резерв на возможные потери	0	3 238
Итого	877 254	904 686

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

В 2016 году Банк не имел затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств.

Примечание 13.11 Прочие активы:

Наименование статьи:	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Требования по прочим операциям	19 568	37 650
Расчеты с дебиторами	57 090	4 075
Требования по получению процентов	245 378	341 582
<i>в том числе по просроченным процентам</i>	<i>11 318</i>	<i>40 371</i>
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	6 081	58 222
Расходы будущих периодов	2 509	16 389
Расчеты по налогам и с внебюджетными фондами	0	2 438
Резерв на возможные потери	54 954	76 087
Итого:	275 672	384 269

В течение отчетного года 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 13.12 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

По состоянию на 01.01.2017 года Банк не имеет кредитов, депозитов, а также прочих средств, привлеченных от Центрального банка Российской Федерации

Примечание 13.13 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов – 36 051 329 тыс. руб.

в том числе вклады физических лиц – 18 694 198 тыс. руб.

Общая сумма средств, размещенных на текущих и расчетных счетах клиентов по состоянию на 01.01.2016 года составила 15 459 508 тыс.руб., что составляет 42,9 процент всех привлеченных средств клиентов.

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

Вид привлечения	тыс.руб	
	01.01.2017	01.01.2016
Средства на счетах юридических лиц, всего, в том числе:		
<i>юридических лиц-резидентов</i>	13 323 897	9 765 226
<i>юридических лиц-нерезидентов</i>	13 133 769	9 762 741
	190 128	2 485
Средства на счетах физических лиц, всего, в том числе:		
<i>физических лиц-резидентов</i>	2 135 611	828 344
<i>физических лиц-нерезидентов</i>	2 058 969	784 744
	76 642	43 600
Итого:	15 459 508	10 593 570

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

Вид привлечения	тыс.руб.	
	01.01.2017	01.01.2016
Депозиты юридических лиц, в том числе:	4 033 234	5 606 130
<i>юридических лиц-резидентов, в том числе:</i>		
<i>субординированный займ</i>	2 681 173	3 767 310
<i>юридических лиц-нерезидентов, в том числе:</i>		
<i>субординированный займ</i>	1 628 000	1 628 000
	1 352 061	1 838 820
	400 336	481 026
Депозиты физических лиц, в том числе:	16 558 587	17 894 838
<i>физических лиц-резидентов</i>	16 440 389	17 705 910
<i>физических лиц-нерезидентов</i>	118 198	188 928
Итого	20 591 821	23 500 968

Примечание 13.14 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 (купонам) 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 различными 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 0 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 2016 году 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 января 2017г. на балансе Банка учтены процентные и дисконтные векселя, размещенные среди юридических и физических лиц, а также облигации на 927 967 тыс.руб., в том числе облигации субординированного займа – 500 000 тыс. руб.

Примечание 13.15 Прочие обязательства

тыс.руб.

Наименование статьи	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Расчеты с бюджетом по налогам	3 277	11 729
Обязательства по прочим операциям	25 617	29 758
Расчеты с кредиторами	144 257	59 323
Суммы, поступившие на корсчета до выяснения	3 775	25
Начисленные проценты	289 785	454 405
Доходы будущих периодов	0	1 437
Итого:	466 711	556 677

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

Примечание 14.1 Процентные доходы

тыс.руб

Наименование статьи	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Полученные от размещения средств в кредитных организациях	446 012	131 810
Полученные от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	3 805 986	4 355 126
<i>от ссуд, предоставленных физическим лицам</i>	<i>219 259</i>	<i>244 475</i>
Полученных от вложений в ценные бумаги	247 659	485 186
Итого	4 499 657	4 972 122

Примечание 14.2 Процентные расходы

тыс.руб

Наименование статьи	На 01.01.2017	На 01.01.2016
По привлеченным средствам кредитных организация	17 039	247 157
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	2 299 200	2 123 160
<i>по привлеченным средствам физических лиц</i>	1 707 951	1 467 453
По выпущенным долговым обязательствам	97 380	126 936
Итого	2 413 619	2 497 253

Примечание 14.3 Комиссионные доходы

тыс.руб

Наименование статьи	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	492 354	440 297
Комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	10 414	23 995
Прочие	14 902	60 254
Итого	517 670	524 546

Примечание 14.4 Операционные расходы

тыс.руб.

Наименование статьи	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Расходы на содержание персонала	721 490	596 359
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	59 342	93 750
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	31 066	28 228
Организационные и управленческие расходы	562 117	335 143
Прочие операционные расходы	168 588	9 277
Итого	1 542 603	1 062 757

Примечание 14.5 Возмещение (расход) по налогам

тыс.руб.

Наименование показателя	2016 год	2015 год
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	66 507	60 785

Налог на прибыль	174 192	157 379
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-49 318	-34 089
Итого	191 381	184 075

В 2016 году ставка по текущему налогу на прибыль составляет 20% (2015 год: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам Российской Федерации, облагаемых налогом по ставке 15% (2015 год: 15%).

Примечание 14.6 О прочем совокупном доходе

Начиная с 2016 года, внесены изменения в структуру Отчета о финансовых результатах, добавился раздел II «О прочем совокупном доходе», в котором 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 № 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.

15. 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 15.1

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 01.01.2016 и 01.01.2017 года приведены в таблице:

Наименование показателя	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	5 624 838	5 655 263
Базовый капитал	2 809 876	2 588 873
<i>Добавочный капитал</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Основной капитал	2 809 876	2 588 873
Дополнительный капитал	2 514 962	3 066 390
Необходимые для определения достаточности базового капитала	36 515 912	33 903 772
Необходимые для определения достаточности основного капитала	36 515 912	33 903 772
Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	37 113 608	34 503 853
Достаточность капитала (процент):		
Достаточность базового капитала	7.6949	7.6359
Достаточность основного капитала	7.6949	7.6359
Достаточность собственных средств	15.1557	16.3902

(капитала)		
------------	--	--

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

По состоянию на 1 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 01.01.2017 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	2 514 962
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	36 080 489	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	2 514 962
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	2 328 336

3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	877 254	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	10 356	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	10 356
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	102 861	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)",	37, 41.1.2	0

				приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая просудная 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:	3, 5, 6, 7	37 321 832	X	X	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 15.2

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».

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

Примечание 16.1 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 01.01.2016 и 01.01.2017 указано = 0. При этом минимальное значение норматива Н6 по состоянию на 01.01.2016 = 0,03%, на 01.01.2017 = 0,02%.

Примечание 16.2 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 - 41 372 986тыс.руб.

За отчетный период не произошло существенных изменений показателя финансового рычага и его компонентов: величина финансового рычага на 01.01.2016 года – 6,3%; на 01.01.2017 года – 6,8%.

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.

Вопрос об утверждении к выпуску Годовой бухгалтерской отчетности планируется к рассмотрению Общим собранием акционеров, которое должно состояться не позднее 1 июля 2017 года.

Первый Заместитель Председателя Правления
«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)

Савиных М.Ю.

Главный бухгалтер
«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)

Баланова Э.А.

10.02.2017г.



