



Аудиторское заключение

о годовой бухгалтерской отчетности

АКЦИОНЕРНОГО БАНКА «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

за 2014 год

1. АДРЕСАТ

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

2. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

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

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

Основной государственный регистрационный номер: 13.08.2002г., № 1027739065375

Регистрация Банком России: 26.10.1990 г., № 600

Лицензии на осуществляемые Лицензии Банка России:

виды деятельности:

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

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

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

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

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

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

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

торговле (№ 1476 от 24.11.2009г.).

3. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

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

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

- ✓ Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2015 года;
- ✓ Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 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 2015 года;
- ✓ Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года;
- ✓ Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 1 января 2015 год;
- ✓ Пояснительной информации к годовой 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 годовой бухгалтерской отчетности 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 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, регулирующими правила 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 АКЦИОНЕРНОГО БАНКА «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) по состоянию на 31 декабря 2014 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

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

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 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 2014 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2014 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 2014 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 2014 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 2014 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 2014 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, обращаем внимание на то, что годовая бухгалтерская отчетность за 2014 год составлена руководством

Банка исходя из допущения непрерывности деятельности, в соответствии с которым, предполагается, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение двенадцати месяцев года, следующего за отчетным, 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 сведения, раскрытые в Пояснительной информации к годовой отчетности о том, что экономика Российской Федерации в 2014 году вошла в стадию рецессии, которая приводит к спаду деловой активности и снижению уровня жизни на фоне ускорившейся инфляции, снижения курса национальной валюты и падения цен на нефть. Сохранение санкций в отношении России создает условия закрытости внешних рынков капитала для большинства российских компаний и банков. Мы не исключаем того, что указанные обстоятельства будут продолжать оказывать влияние на банковскую систему и деятельность Банка в будущем. Данное влияние в настоящее время не может быть определено.

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности, обращаем внимание на сведения, раскрытые Банком в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской отчетности относительно того, что в связи с внесением изменений в Положение Банка России № 2332-У от 12.11.2009г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», отчетность по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» на 01 января 2015 года составлена в соответствии с алгоритмом составления формы 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III») с учетом СПОД операций. Отчетность по форме 0409808 по состоянию на 01 января 2014г., представленная в составе Годовой бухгалтерской отчетности за 2013г. составлялась в соответствии с алгоритмом составления формы 0409134 «Расчет собственных средств (капитала) с учетом СПОД операций.

Руководитель
аудиторской фирмы
ООО «КНК»

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

«31» марта 2015г.



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
145	29323770	600

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

Кредитной организации
АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК ИНТЕРПРОГРЕССБАНК (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
/ АБ ИНТЕРПРОГРЕССБАНК (ЗАО)
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 соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	11	2258468	843863
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2	977499	878547
2.1	Обязательные резервы		286042	302901
3	Средства в кредитных организациях	3	4817163	9072215
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4, 5	0	2878322
5	Чистая ссудная задолженность	8	22131961	19746257
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4, 6	3893033	274292
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4, 7	934478	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		3299	10853
9	Отложенный налоговый актив		19453	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	9	803969	845027
11	Прочие активы	10	207793	303611
12	Всего активов		36047116	34852987
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	11	2022334	2423194
14	Средства кредитных организаций		0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12	28334330	27876744
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		10697585	12795781
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	13	2283273	1331352
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	15176
19	Отложенное налоговое обязательство		92328	0
20	Прочие обязательства	14	279727	383519
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		140673	115925
22	Всего обязательств		33152665	32145910
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)		1133338	1133338
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		56667	26667
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-93732	3585
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		507772	622866
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		890632	760238

130	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	399774	160383
131	Всего источников собственных средств	2894451	2707077
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
132	Безотзывные обязательства кредитной организации	5763562	11272256
133	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1481608	1089791
134	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Заместитель Председателя Правления

Малярская Марина Валентиновна

Главный бухгалтер

Баланова Эльвира Александровна

30.03.2015



Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2014 год

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

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	15	3127743	2370057
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		279090	213253
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		2447610	1900091
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		401043	256713
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	16	1701528	1412081
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		225567	6473
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		1293365	1286112
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		182596	119496
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1426215	957976
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной или приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-272199	-43130
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-496	719
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1154016	914846
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-194266	-57807
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		7636	-26326
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		279205	-34939
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-24773	263498
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	17	457396	239127
13	Комиссионные расходы		116273	75664
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		-39513	-83459
17	Прочие операционные доходы		13963	10262
18	Чистые доходы (расходы)		1537391	1149538
19	Операционные расходы	18	1024699	863568
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		512692	285970
21	Возмещение (расход) по налогам	19	112918	125587
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		399774	160383
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		399774	160383

Заместитель Председателя Правления

Малярская Марина Валентиновна

Главный бухгалтер

Баланова Эльвира Александровна

30.03.2015



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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ

по состоянию на 01.01.2015 года

Кредитной организации
ЦИОНЕРНЬИЙ БАНК ИНТЕРПРОГРЕССБАНК (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
АБ ИНТЕРПРОГРЕССБАНК (ЗАО)

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	20	3334503.0	1954977.0	5289480.0
1.1	Источники базового капитала:		2012742.0	107752.0	2120494.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		1133338.0	0.0	1133338.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		1133338.0	0.0	1133338.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0	0.0	0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.1.3	Резервный фонд		26667.0	30000.0	56667.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		852737.0	77752.0	930489.0
1.1.4.1	прошлых лет		760238.0	129164.0	889402.0
1.1.4.2	отчетного года		92499.0	-51412.0	41087.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		0.0	1759.0	1759.0
1.2.1	Нематериальные активы		0.0	352.0	352.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0	0.0	0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0	0.0	0.0
1.2.4	Убытки:		0.0	0.0	0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0	0.0	0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0	1407.0	1407.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.3	Базовый капитал		2012742.0	105993.0	2118735.0
1.4	Источники добавочного капитала:		194412.0	-194412.0	0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0	0.0	0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		194412.0	-194412.0	0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0	0.0	0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		738.0	669.0	1407.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0

1.5.3.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.6	Добавочный капитал		193674.0	-193674.0	0.0
1.7	Основной капитал		2206416.0	-87681.0	2118735.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		1128087.0	2042658.0	3170745.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
1.8.3	Прибыль:		55221.0	116118.0	171339.0
1.8.3.1	текущего года		55221.0	116118.0	171339.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		450000.0	1949305.0	2399305.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		450000.0	-50000.0	400000.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0.0	0.0	0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		622866.0	-22765.0	600101.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.9.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.9.3	Субординированные кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0	0.0	0.0
1.9.3.2	существенный		0.0	0.0	0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0	0.0	0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0	0.0	0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерами) и иппайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0	0.0	0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0	0.0	0.0
1.11	Дополнительный капитал		1128087.0	2042658.0	3170745.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		26773309.0	2670521.0	29443830.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		26773309.0	2670521.0	29443830.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	20	7.5	X	7.2
3.2	Достаточность основного капитала	20	8.2	X	7.2
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	20	12.5	X	17.6

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).

<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).

<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.								
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		27590764	26977278	16726289	22734169	22240123	9271826
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		6883967	6883967	0	2357669	2357669	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		3235967	3235967	0	2357669	2357669	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		4208726	4208718	841744	13263285	13263285	2652657
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", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		1102460	1102460	220492	7644957	7644957	1528991
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		97	97	49	0	0	0
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 имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		16497974	15884496	15884496	7113215	6619169	6619169
1.4.1	Судная задолженность заемщиков-юридических лиц		14771515	14195652	14195652	6292615	5798916	5798916
1.4.2	Основные средства за вычетом амортизации		997807	661453	661453	983179	673667	673667
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
12	Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:		4726186	4357489	5798092	9668845	9448433	11820250
12.1	с коэффициентом риска 110 процентов		1056281	889319	978251	5356143	5215183	5736701
12.2	с коэффициентом риска 150 процентов		1618527	1556098	2334147	2405316	2352737	3529105
13	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
13.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
13.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
13.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
13.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
13.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
13.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		6425577	6264631	1542874	7611967	7496042	1076024
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском		1481608	1462434	1542874	1089791	1076024	1076024
14.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
14.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
14.4	по финансовым инструментам без риска		4943969	4802197	0	6522176	6420018	0
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

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

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года

1	2	3	4	5
16	Операционный риск, всего, в том числе:		198890.0	167964.0
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		1325931.0	1119761.0
16.1.1	чистые процентные доходы		908368.0	761031.0
16.1.2	чистые непроцентные доходы		417563.0	358728.0
16.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		3207441.8	2791657.9
17.1	процентный риск, всего, в том числе:		222751.4	223332.6
17.1.1	общий		33113.4	42731.7
17.1.2	специальный		189038.0	180600.9
17.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
17.2.1	общий		0.0	0.0
17.2.2	специальный		0.0	0.0
17.3	валютный риск		423049.3	0.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		831785	291063	1122848
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		710977	258967	969944
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		4883	7348	12231
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		115925	24748	140673
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 3916142, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 2232718;
- 1.2. изменения качества ссуд 1426459;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 195162;
- 1.4. иных причин 61803.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 3657175, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 13232;
- 2.2. погашения ссуд 1262510;
- 2.3. изменения качества ссуд 2157717;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 162409;
- 2.5. иных причин 61307.

Меститель Председателя Правления

Малярская Марина Валентиновна

Главный бухгалтер

Баланова Эльвира Александровна



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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная/Годовая
в процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года		
1	2	3	4	5	6		
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	7.2	7.5		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		6.0	7.2	8.2		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	17.6	12.5		
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	59.7	94.5		
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	100.1	104.7		
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	32.9	23.7		
8	Норматив максимального размера риска на одно заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное	15.1	Максимальное	19.7
				Минимальное	1.1	Минимальное	3.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	309.1	453.9		
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0		
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.4	0.4		
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0		
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)						
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)						
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)						
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)						
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)						

Заместитель Председателя Правления

Малярская Марина Валентиновна

Главный бухгалтер

Баланова Эльвира Александровна

30.03.2015



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

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

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
1.1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		651413	279417
1.1.1.1	проценты полученные		3183181	2363117
1.1.1.2	проценты уплаченные		-1825491	-1192986
1.1.1.3	комиссии полученные		457396	239127
1.1.1.4	комиссии уплаченные		-116273	-75664
1.1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-199200	-85373
1.1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		279205	-34939
1.1.1.8	прочие операционные доходы		-1640	9347
1.1.1.9	операционные расходы		-985378	-818919
1.1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-140387	-124293
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-1154154	4625327
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		16859	-41187
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2857251	-1579401
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-906140	-3160058
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		57159	-36505
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-400860	2423194
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	-5
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являвшихся кредитными организациями		-3711998	6785280
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		922832	225542
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		10743	8467
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-502741	4904744
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"		-5154284	-2412656
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		625100	3007167
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		3361	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-22018	-18311
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		1366	1969
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-4546475	578169

13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	600000
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.4	Выплаченные дивиденды	0	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	600000
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	2323768	537429
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-2725448	6620342
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	10491724	3871382
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7766276	10491724

Заместитель Председателя Правления

Малярская Марина Валентиновна

Главный бухгалтер



Баланова Эльвира Александровна

30.03.2015

16

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской отчетности
АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО) по состоянию на 1 января 2015 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 2014 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.

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

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

Юридический адрес банка: г.Москва, Старокаширское шоссе, д. 2, корп. 1, стр.1. В отчетном периоде юридический адрес Банка не изменялся.

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

Лицензия Профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление:

дилерской деятельности

№ 177-02841-010000 от 16.11.2000г.;

брокерской деятельности

№ 177-02801-100000 от 16.11.2000г.;

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

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

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

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

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

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

Высшим органом управления Банка является общее собрание акционеров.

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

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

Председатель Совета директоров:

Соболев Николай Александрович

Члены Совета:

Крапивин Алексей Андреевич

Маркелов Валерий Анатольевич

Ободовский Юрий Васильевич

Ушерович Елена Анатольевна

Сведения о владении членами Совета директоров акциями (долями) Банка:

	на 01.01.2015г.	на 01.01.2014г.
	%	%
Крапивин Андрей Викторович	28,67	28,67
Маркелов Валерий Анатольевич	28,67	28,67
Ушерович Борис Ефимович	14,97	14,97
Ушерович Елена Анатольевна	13,71	14,97
Ободовский Юрий Витальевич	12,57	12,57

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

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

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

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

2014 год выдался крайне непростым для экономики России вследствие усиливающихся геополитических рисков, вызванных с одной стороны украинским кризисом и санкционным противостоянием со странами Запада, с другой – существенным снижением мировых цен на нефть. Ухудшение внешнеэкономической ситуации привело к более низким, по сравнению с ожидавшимися, темпам роста ВВП России, ослаблению рубля, ускорению роста потребительских цен и увеличению рисков для финансовой стабильности. В условиях все возрастающих тенденций прекращения роста российской экономики АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО) продолжил динамично развиваться, велась активная работа по расширению клиентской базы, наращиванию величины собственных

средств и достижению максимальной эффективности бизнеса в рамках системы ликвидность – рентабельность – капитализация.

Результатом работы АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО) за 2014 год стало получение чистой прибыли в размере 400 млн. руб., что в 2,5 раза больше значения аналогичного показателя за предыдущий отчетный период. Увеличение чистой прибыли Банка в отчетном году произошло преимущественно за счет роста чистых процентных доходов и увеличения чистых комиссионных доходов на фоне увеличившихся расходов от операций с ценными бумагами и незначительного увеличения операционных расходов Банка.

На увеличение чистых процентных доходов (рост на 49% по сравнению с 2013 годом) оказали влияние как увеличившаяся процентная маржа по размещаемым денежным средствам в кредиты юридическим лицам, так и увеличившийся объем ссудной задолженности юридических и физических лиц. Более чем двукратный рост чистых комиссионных доходов в 2014 году был в значительной степени обусловлен успешной реализацией проекта по расширению сети платежных терминалов Банка, в московском регионе, Санкт-Петербурге, Ленинградской области, Нижнем Новгороде, Самаре и Самарской области.

Увеличение расходов от отрицательной переоценки ценных бумаг явилось следствием политики Банка России по повышению ключевой процентной ставки в 2014 году на фоне все возрастающих кризисных явлений в российской экономике. Принимая во внимание крайне высокую надежность эмитентов и небольшой срок, оставшийся до погашения ценных бумаг в портфеле Банка, мы ожидаем восстановления всей отрицательной переоценки уже в 2015 году. Увеличение операционных расходов в отчетном периоде обусловлено преимущественно ростом расходов на содержание персонала на фоне роста численности сотрудников Банка, задействованных в реализации новых бизнес проектов.

Эффективная работа АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО) была обеспечена основными видами деятельности, такими как кредитование реального сектора экономики, проведение операций с иностранной валютой, 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 01 января 2015 года величина привлеченных средств от юридических и физических с учетом выпущенных долговых обязательств составила 30,6 млрд. руб., что на 5% больше значения на 01 января 2014 года, несмотря на незначительное уменьшение депозитов физических лиц в декабре 2014 года. Данное снижение срочных ресурсов физических лиц затронуло преимущественно валютные депозиты на опасениях ужесточения мер валютного регулирования и введения ограничений на движение капитала. В начале 2015 года на фоне некоторой стабилизации макроэкономической ситуации Банку удалось вернуть практически всех клиентов, размещавших свои денежные средства в Банке.

Величина активов АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО) за вычетом резервов под обесценение (чистые активы) на 01.01.2015 увеличилась по сравнению с прошлым годом на 3% и в абсолютном выражении составила 36,0 млрд. руб.

В структуре активов Банка основную долю (61%) занимает чистая ссудная задолженность. По состоянию на 01.01.2015 величина чистой ссудной задолженности составила 22,1 млрд. руб., что на 12% больше значения на предыдущую отчетную дату. Основными заемщиками Банка являются высоко кредитоспособные предприятия реального сектора экономики, включая предприятия, финансируемые из государственного бюджета, а также высоконадежные кредитные организации.

Значительную часть чистых активов Банка (13%) занимают средства, размещенные в кредитных организациях. В абсолютном выражении величина вложений в кредитных организациях сократилась на 4,3 млрд. руб. и составила на 01.01.2015 4,8 млрд. руб. Преимущественно, вложения представляют собой размещения на корреспондентских счетах в банках из группы развитых стран и высоконадежных финансово-кредитных учреждениях России из ТОП-30. Существенная доля чистых активов Банка (13%) вложена в высоколиквидные ценные бумаги с низким уровнем риска. По состоянию на 01.01.2015 совокупная величина портфеля ценных бумаг составила 4,8 млрд. руб.,

увеличившись по сравнению с предыдущей отчетной датой на 53%, что в абсолютном выражении составило 1,7 млрд. руб.

Увеличение собственных средств АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО) 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 2014 году Банк продолжил успешно осуществлять программу увеличения собственных средств за счет привлечения субординированных займов и капитализации текущей прибыли.

В декабре 2014 года Банк России зарегистрировал субординированный заем на 1 628 млн. руб. По состоянию на 1 января 2015 года с учетом привлеченного субординированного займа величина собственных средств АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО) составила почти 5,3 млрд. руб., что более чем на 55% больше значения капитала по состоянию на 01 января 2014 года.

Работа с корпоративными клиентами традиционно считается одним из ключевых направлений деятельности АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО). Банк имеет репутацию финансового института, предлагающего полный спектр высококачественных продуктов.

Благодаря консервативной политике и доверительным отношениям с клиентами, АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО) создал запас прочности и продолжил активно развивать корпоративный бизнес, несмотря на негативные тенденции в экономике во второй половине 2014 года и усилившуюся конкуренцию со стороны государственных банков. В результате объем средств корпоративных клиентов на конец 2014 года составил 19,3 млрд руб., показав рост по сравнению с началом года на 22,8%.

В отчетном году проводилась последовательная работа по расширению отношений с существующими партнерами, также АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО) продолжал углублять диверсификацию своей клиентской базы, в первую очередь – за счет компаний и предприятий среднего бизнеса. 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 клиентов.

Ключевыми направлениями развития корпоративного бизнеса в 2014 году стали:

- увеличение числа клиентов Банка;
- рост доходов Банка в условиях работы с минимальной маржей;
- увеличение доли непроцентных доходов и развитие продуктов, приносящих комиссии;
- наращивание объемов кредитного портфеля за счет работы с надежными заемщиками, повышение его доходности;
- мониторинг качества кредитного портфеля.

В 2014 году произошло увеличение клиентской базы. 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, транспортного комплекса.

Продуктовое проникновение по клиентской базе на протяжении 2014 года также демонстрировало положительную динамику, хотя и умеренную, что говорит о значительном потенциале дальнейшего роста.

В 2014 году продуктовое предложение существенным образом не изменилось. Как и прежде, корпоративным клиентам были доступны такие банковские услуги и продукты, как кредитование, размещение временно свободных средств (на депозитах, на расчетных счетах с неснижаемым остатком), расчетно-кассовое обслуживание, ведение зарплатных проектов, эквайринг, корпоративные карты, документарные операции, гарантии, конверсионные операции, валютный контроль, инкассация, прием платежей от физических лиц по соглашениям с поставщиками услуг, дистанционное банковское обслуживание.

Основные направления развития корпоративного бизнеса в 2015 году:

- дальнейшее расширение сотрудничества с существующими клиентами и повышение их лояльности;
- привлечение новых клиентов при сохранении показателей диверсификации бизнеса по клиентским сегментам;
- 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;
- развитие технологий обслуживания и поддержки корпоративных клиентов в целях повышения качества обслуживания и оптимизации затрат.

На фоне кризиса в экономике будущий рост корпоративного бизнеса АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО) будет в значительной степени зависеть от сохранения и увеличения клиентской базы. Для этого в 2015 году Банк планирует сосредоточить усилия на дальнейшем повышении эффективности бизнес-процессов, включая сферу продаж и взаимодействия с клиентами, а также осуществлять запуск новых продуктов, разработанных с учетом глубокого понимания потребностей клиентов.

Розничный бизнес является стратегически значимым направлением деятельности АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО). Планомерное развитие розничного сегмента происходит за счет увеличения доходности и роста объема кредитного портфеля, а также усовершенствования инфраструктуры обслуживания банковских карт.

В 2014 году Банк начал активно реализовывать сегментно-ориентированный подход в развитии розничного бизнеса. Клиенты каждой отрасли должны получать предложения, максимально соответствующие их требованиям, ожиданиям и предпочтениям — именно это и является целью розничного бизнеса на ближайшее время.

Среди наиболее значительных результатов розничного бизнеса по итогам отчетного года можно отметить:

- увеличение эмиссии кредитных карт;
- рост объема начислений через зарплатные карты;
- увеличение чистого комиссионного дохода;
- рост объема и количества операций по банковским картам;
- увеличение объема операций через банкоматы;
- развитие сети банкоматов и сервисов торгового эквайринга.

Значительным направлением развития розничного бизнеса Банка является привлечение средств частных клиентов. Данный ресурс представляет собой один из основных источников фондирования активных операций.

В 2014 году АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО) активно работал над привлечением вкладов физических лиц, используя такие инструменты, как изменение процентных ставок по депозитам, создание новых депозитных продуктов и обновление технологической базы. Проводя сбалансированную ценовую политику, учитывающую конъюнктуру и основные тенденции рынка, неоднократно проводилась корректировка процентных ставок по вкладам физических лиц.

В ушедшем году была планомерно оптимизирована линейка депозитных продуктов и введены новые виды вкладов «Максимальный процент», «Новогодний 2015», проведена срочная акция «Карта в валюте в подарок» для держателей зарплатных карт.

В целях повышения качества обслуживания в 2014 году клиентам предоставлен новый сервис для вкладчиков «Информационные услуги по вкладу». Это простой и удобный способ, позволяющий получать информацию о сумме начисленных процентов и об остатке денежных средств в СМС-сообщениях.

По итогам работы Банк занял 27-е место в рейтинге РБК «Лучшие ставки по депозитам в рублях на 1 год». Вклад «Капитал» вошел в ТОП-20 «Лучших ставок по депозитам в рублях на 1 год», составленный агентством «РБК.Рейтинг» в мае 2014 года.

В 2015 году АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО) ставит цель сохранить долю привлеченных розничных средств в структуре обязательств на уровне не менее 60%. В связи с этим в новом отчетном периоде будет продолжена активная работа с потенциальными вкладчиками, что должно обеспечить ежегодный прирост вкладов граждан не ниже среднерыночного уровня.

Работа по привлечению вкладов частных клиентов в 2015 году будет сконцентрирована в области расширения возможности проведения операций на всех каналах дистанционных продаж и повышении доступности операций по размещению депозитов. Планируется введение удобных для

клиентов опций по капитализации процентов, частичному снятию и пополнению вкладов, а также установлению для клиентов интересных процентных ставок по депозитам.

АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО) активно развивает услуги по переводам денежных средств частных клиентов. В настоящее время наши клиенты могут осуществлять транзакции во всех офисах Банка. Данная услуга оказывается в партнерстве с международными платежными системами Western Union и «Золотая Корона».

Бизнес на основе банковских карт является основным драйвером развития кросс-продаж в сегменте розничного бизнеса. Банковская карта представляет собой инструмент для увеличения количества банковских продуктов, продаваемых каждому клиенту. Доступность финансовых услуг для населения обеспечивается за счет развития инфраструктуры и расширения использования методов дистанционных продаж, в частности, через Интернет-банк, банкоматы, платежные терминалы.

В отчетном году АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО) продолжил развивать указанное направление бизнеса. За год Банком эмитировано более 7 тысяч новых банковских карт. Общее количество действующих карт на 1 января 2015 года составило 25,7 тыс. штук.

Кредитный продукт Visa Platinum Cash Back в 2014 году вошел в рейтинг ТОП-10 самых выгодных кредитных карт с функцией Cash Back, составленный экспертами финансового холдинга Federal Finance Group, и занял в рейтинге третье место.

В 2014 году был создан собственный Центр персонализации банковских карт. Новый сервис прошел сертификацию международных платежных систем Visa и MasterCard, которые подтвердили соответствие эмиссии карт Банка стандартам качества и требованиям безопасности. Собственный центр персонализации позволил существенно сократить сроки выпуска карт для клиентов, а также предоставил возможность оперативно внедрять современные технологии обслуживания.

С октября 2014 года была внедрена новая система мониторинга безопасности операций по банковским картам, которая круглосуточно в автоматическом режиме позволяет анализировать транзакции по картам и выявлять подозрительные операции с целью предотвращения и минимизации возможных финансовых потерь клиентов.

Стратегия розничного бизнеса Банка на 2015 год предполагает активное развитие банковских карт как наиболее гибкого и маржинального финансового инструмента. Усиление ценностного предложения будет ориентировано на различные категории клиентов: для тех, кто желает накапливать средства, стремится тратить и получать доход от оборота по карте, а также для активных путешественников.

В 2014 году Банк активно занимался развитием сети банкоматов. Сеть собственных банкоматов АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО) на 1 января 2015 года насчитывает 121 шт., в том числе 17 банкоматов с функцией приема наличных денежных средств (cash-in). Единая сеть банкоматов с учетом банков-партнеров платежной системы ОРС («Объединенная расчетная система») составила более 40 000 шт. по всей территории Российской Федерации.

В 2014 году были внедрены новые финансовые сервисы: денежные переводы MasterCard MoneySend между картами любого банка РФ, безналичная оплата штрафов ГИБДД, платежи за услуги московского паркинга.

В течение отчетного года в банкоматах проведено более 1 млн транзакций. Операционный оборот банкоматной сети в 2014 году составил более 7,9 млрд рублей, что на 30% больше предыдущего показателя.

На новый 2015 год запланировано дальнейшее развитие новых сервисов и услуг в сети банкоматов.

В 2014 году в АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО) продолжалось активное развитие направления банковских электронных платежей. Была проведена работа по развитию сети платежных терминалов, совершенствованию программного обеспечения и реализации новых IT-продуктов в сфере электронной коммерции.

Избранный вектор развития сети платежных терминалов – преобладание специализированных услуг в государственном секторе и их дополнение розничными и коммерческими продуктами – оказался верным и сбалансированным. На начало 2015 года сеть платежных терминалов Банка насчитывает более 700 единиц. География присутствия охватывает Москву, Московскую область, Санкт-Петербург, Ленинградскую область, Нижний Новгород, Самару и Самарскую область. Оборот сети терминалов за 2014 год составил 2,9 млрд руб., обработано более 4 млн транзакций.

Успешному развитию сети платежных терминалов способствует постоянное совершенствование программного обеспечения, осуществляемое с максимальным учетом потребностей и пожеланий партнеров и клиентов.

Перспективными направлениями работы в сфере банковских электронных платежей для Банка является дальнейшее развитие сети платежных терминалов в европейской части России, а также реализация и внедрение технологий Интернет-эквайринга.

В 2014 году Банк продолжил развитие сервиса торгового эквайринга. Общий оборот по операциям в партнерских торгово-сервисных предприятиях составил более 1,3 млрд рублей, количество транзакций превысило 460 тыс., а общий рост торговых операций за период превысил 15%.

В 2014 году была внедрена новая услуга для юридических лиц Интернет-эквайринг, а также новый сервис по экспресс-расчетам возмещения денежных средств за один день. Клиентам Банка предложена новая технология обслуживания бесконтактных банковских карт MasterCard PayPass и Visa PayWave.

Для улучшения качества обслуживания клиентов были разработаны стандарты проведения сервисных операций для сотрудников операционных офисов.

В офисах введены жесткие стандарты мерчандайзинга. Для оценки уровня сервиса, а также степени соответствия оформления подразделений утвержденным требованиям регулярно проводится исследование по методу «Тайный клиент», позволяющее получить информацию о качестве работы сети.

АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО) уделяет большое внимание развитию современных технологий и качеству обслуживания клиентов. В 2014 году были завершены работы по тестированию и внедрению собственной системы дистанционного банковского обслуживания. Физическим лицам предложен новый Интернет-банк ИПБ-Онлайн. Это безопасный и удобный способ для полноценного контроля и управления денежными средствами 24 часа в сутки, семь дней в неделю.

Новый сервис реализует следующие задачи: переводы денежных средств, обмен валюты, погашение кредита, 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.

Функционал нового Интернет-банка в 2015 году будет постоянно пополняться новыми сервисами, а его возможности в ближайшее время расширяться.

Основные задачи розничного бизнеса АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО) в 2015 году:

- сохранение и укрепление позиций во всех направлениях банковской розницы, увеличение кредитного и депозитного портфелей, а также рост непроцентных доходов Банка;
- совершенствование технологий продаж;
- сохранение качества розничного кредитного портфеля;
- развитие и поддержание долгосрочных взаимоотношений с клиентами и партнерами Банка;
- обеспечение высоких показателей финансовой и операционной эффективности;
- утверждение единых стандартов коммуникативного поведения сотрудников по работе с розничными клиентами;
- переориентация системы мотивации сотрудников в сторону поощрения качественных продаж;
- обучение сотрудников фронтальных подразделений Банка по специальной программе «Продажи в розничном бизнесе».

Неизменно преследуя цель эффективного стратегического развития АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО) в 2014 год продолжал активную работу в области кредитования.

В рамках развития корпоративного бизнеса, клиентская база Банка пополнилась крупными и известными на российском рынке компаниями, что позволило увеличить кредитный портфель за счет предоставления кредитных средств надежным и финансово устойчивым заемщикам.

Проводится активная и взаимовыгодная работа по расширению сотрудничества с клиентами, имеющими уже сложившуюся кредитную историю в Банке.

При оценке рисков, АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО) тщательно собирает и внимательно анализирует информацию не только по самому заемщику, но и по его основным партнерам –

покупателям, поставщикам. Это позволяет неуклонно следовать принципу «знай своего клиента», а также дает возможность расширить клиентскую базу, в том числе и благонадежных заемщиков, за счет привлечения на обслуживание работающих и хорошо зарекомендовавших себя компаний – партнеров существующих клиентов Банка.

При работе с клиентами АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО) ориентируется на построение долгосрочных и взаимовыгодных партнерских отношений, высоко оценивая своевременность исполнения клиентами своих обязательств. Со своей стороны Банк стремится к проявлению максимальной лояльности к постоянным партнерам, удовлетворению их нужд и потребностей, не стремясь извлечь единовременную выгоду. В случае возникновения каких-либо сложностей у заемщика, Банк старается совместно с клиентом выработать план выхода из сложившейся ситуации с учетом интересов обеих сторон. Данный подход обеспечивает формирование качественного кредитного портфеля, пула лояльных и надежных клиентов, а также минимальный уровень проблемной задолженности.

Сохраняя допустимый уровень риска, придерживаясь достаточно консервативной политики, учитывая политическую и экономическую ситуацию в стране АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО) удалось нарастить объем кредитного портфеля. Особое внимание уделялось диверсификации кредитного портфеля, что способствовало снижению отраслевых рисков при сохранении надежности и качества.

Качество кредитного портфеля

При анализе заемщиков и кредитного портфеля в целом, особое внимание уделяется финансовым показателям роста и качеству активов. Адекватная оценка рисков, взвешенная кредитная политика и регулярное общение с клиентами является залогом успешного развития и сохранения высокого качества кредитного портфеля.

Несмотря на непростые экономические условия, повышение процентных ставок и консервативную методику оценки кредитоспособности заемщиков, в 2014 году все клиенты своевременно и в полном объеме выполняли свои обязательства перед Банком, что свидетельствует о высоком качестве портфеля и правильности выбранного курса в части выбора партнеров.

Взвешенный подход к формированию кредитного портфеля принес значимые результаты. В 2014 году кредитный портфель Банка увеличился, с учетом выпущенных гарантий и открытых кредитных лимитов для юридических и физических лиц, более чем на 2,7 млрд руб. При этом доля проблемных кредитов составляет всего 2,1%, причем большинство из них, по оценке Банка, вызваны временными затруднениями со стороны заемщиков и несомненно будут погашены.

Активно и плодотворно начал свою работу новый филиал в Санкт-Петербурге. На 01.01.2015 его кредитный портфель составил 881 млн руб. В филиале кредитуются компании, которые уже завоевали репутацию надежных партнеров, как на рынке Санкт-Петербурга, так и других городов, включая страны ближнего и дальнего зарубежья. Они зарекомендовали себя как стабильные и кредитоспособные заемщики, имеющие положительные кредитные истории в других банках. На данный момент большинство из них полностью переводят свои обороты в АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО), обеспечивая тем самым дальнейший рост как устойчивых пассивов, так и надежных активов Банка.

На 2015 год запланирован новый этап реализации стратегических задач по увеличению кредитного портфеля, включающий в себя: модернизацию существующих систем оценки кредитных рисков и сопровождение выданных кредитов.

Запланировано расширение продуктовой линейки. Разрабатываются пакетные решения, позволяющие клиентам использовать максимальное количество продуктов, предлагаемых Банком, при минимальных затратах.

В 2014 году были достигнуты следующие заметные результаты в реализации таких задач как:

- повышение маржинальности кредитного портфеля за счет развития наиболее доходных кредитных продуктов, привлечения на обслуживание в Банк и кредитование, как крупных клиентов, так и клиентов сектора МСБ, физических лиц;
- диверсификация кредитного портфеля (по кредитным продуктам, клиентским сегментам и отраслям экономики);
- снижение концентрации крупнейших заемщиков;
- улучшение показателя обеспеченности кредитов залогами;

- оптимизация и повышение эффективности работы, за счет проведения активной работы в части автоматизации определенных процессов кредитования, процедур рассмотрения заявок и принятия решений.

По итогам 2014 года кредитный портфель юридических лиц характеризуется следующими показателями:

- общая сумма задолженности, по состоянию на конец 2014 года, по кредитам и кредитным линиям, предоставленным юридическим лицам, составила около 18 млрд руб., что на 30% превышает данный показатель на начало года;
- портфель выпущенных гарантий вырос на 20% и на 01.01.2015 составил 1,6 млрд руб.;
- доля кредитов, выданных первоклассным заемщикам, классифицированным в соответствии с требованиями ЦБ РФ в высшую, первую и вторую, категории качества, составила 87,3%;
- доля просроченной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим лицам составила чуть более 1% от размера общего портфеля кредитов юридическим лицам и кредитного портфеля в целом.

При одобрении и открытии кредитных лимитов, Банк придерживается позиции сохранения ликвидной структуры кредитного портфеля. Сроки и условия кредитования определяются индивидуально для каждого клиента, с учетом целевого использования предоставляемых денежных средств, реальных перспектив и возможностей заемщика по погашению кредита.

Стратегическая задача в области кредитования малого бизнеса на 2014 год заключалась в активном развитии работы данного сегмента, а именно: в увеличении клиентской базы, улучшении деловых отношений с действующими клиентами и развитии кредитных продуктов с целью удовлетворения потребностей клиентов и роста комиссионного дохода.

С учетом поставленных задач была сформирована эффективная команда сотрудников, модернизирована продуктовая линейка кредитных продуктов для клиентов сегмента малого и среднего бизнеса, активизированы продажи через дополнительные офисы, оптимизирована организационная модель подготовки и рассмотрения кредитных заявок.

Результатом модернизации продуктовой линейки стало появление стандартизированных продуктов, максимально отвечающих потребностям целевого сегмента. Банк предлагает кредиты на различные цели:

- пополнение оборотных средств;
- приобретение недвижимости;
- развитие бизнеса;
- приобретение основных средств, например автотранспорта, оборудования и пр.

Линейка видов кредитования включает в себя:

- овердрафт;
- кредит без залога под поручительство собственников бизнеса и/или иных юридических лиц;
- банковские гарантии и пр.

На 2015 год планируется дальнейшее развитие кредитования клиентов сектора МСБ. В результате запланированных мер ожидается существенное увеличение кредитного портфеля, при неизменном сохранении его качества на допустимом уровне риска.

В соответствии с заложенными в стратегии развития целями и задачами в 2013-2014 годах важный акцент был сделан на развитии и продвижении розничных кредитных продуктов.

За указанный период Банку удалось провести ряд крайне важных мероприятий, необходимых для развития розничного кредитования:

- значительно расширена линейка кредитных продуктов для физических лиц, удовлетворяющая всем основным потребностям клиентов;
- уделялось особое внимание процессам оптимизации, а также повышению качества обслуживания клиентов/заемщиков;
- внедрена и активно используется система скоринга, что позволяет быстро и качественно анализировать поступающие заявки;

- реализованы программы ипотечного кредитования, как на покупку недвижимости на вторичном рынке, так и в строящихся объектах;
- осуществлены выезды на предприятия, находящиеся на зарплатном проекте, с целью ознакомления сотрудников с условиями кредитования по продуктам, разработанным специально для них, а также комфортного (без отрыва от производства) оформления всех необходимых для кредитования документов;
- с рядом корпоративных клиентов достигнуты договоренности о разработке для них специальных кредитных продуктов;
- ведется активная работа в части предоставления кредитных продуктов и услуг по пластиковым картам.

В 2014 году разработаны и введены в действие такие кредитные продукты, как:

- «Персональное решение» – для работников предприятий-партнеров;
- Ипотечные продукты для различных категорий заемщиков – «Ключ к мечте», «Надежная ипотека», «Ипотека.ipb», «Дружеская ипотека»;
- «Кухня в радость» – для клиентов фабрики «Медынь» (ЗАО «Москомплектмебель»), желающих приобрести продукцию компании с привлечением кредита Банка.

Результатом проведенной в 2014 году работы стал рост портфеля кредитов физических лиц на 45%. Стоит отметить, что впервые за более чем 40-летнюю историю, общий объем кредитов, предоставленных физическим лицам превысил 2 млрд руб.

Клиенты отмечают не только выгодные условия кредитования, предлагаемые в рамках существующих продуктов, но и качество, а также скорость обслуживания и принятия решения.

В 2015 году одним из основных приоритетов АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО) будет рост качества обслуживания и скорости принятия решения по поступающим заявкам на кредитование физических и юридических лиц, при сохранении приемлемого риска по предоставляемым кредитам.

АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО) является членом SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication), что обеспечивает оперативную и безопасную передачу финансовых сообщений по всему миру и гарантирует высокое качество и скорость расчётов.

Для проведения расчетов в иностранной валюте используются основные корреспондентские счета в банках Deutsche Bank Trust Company Americas, NY и Deutsche Bank AG, FF.

Являясь агентом валютного контроля и имея многолетний опыт, АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО) исполняет возложенные на него действующим законодательством обязанности осуществлять валютный контроль над всеми видами валютных операций клиентов, оперативно информирует их об изменениях в действующем валютном законодательстве, а также оказывает клиентам консультационную помощь:

- на стадии подписания внешнеторговых контрактов и на любом этапе их реализации, включая рассмотрение сложных и нестандартных ситуаций;
- при оформлении паспортов сделок и расчётных документов при проведении валютных операций, а также документов валютного контроля;
- по вопросам соответствия действующему законодательству проводимых валютных операций и заключаемых договоров, как для предотвращения нарушений валютного законодательства, так и по другим вопросам валютного регулирования и валютного контроля.

Система «Клиент-ТелеБанк» предоставляет клиентам возможность передавать документы валютного контроля (паспорта сделок, справки о валютных операциях, справки о подтверждающих документах, обосновывающие и подтверждающие документы и др.), в электронном виде, что позволяет проводить валютные операции без посещения офиса Банка.

Валютное управление АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО) использует все возможные ресурсы для того, чтобы клиенты чувствовали уважение и внимательное отношение к их потребностям и в текущей экономической ситуации могли не только сохранить, но и упрочить свои рыночные позиции. Для дальнейшей успешной деятельности на внешнеэкономическом рынке Банк планирует совершенствовать механизмы долгосрочного взаимодействия с клиентами и партнёрами, опираясь на высокое качество клиентского обслуживания, эффективное использование банковских технологий и отлаженные внутренние процессы.

В 2014 году АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО) был активным участником российского финансового рынка, проводя операции во всех его сегментах. Банк совершал сделки на биржевом и внебиржевом рынке, осуществляя деятельность, как за счет 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 отвечающим потребностям клиентов, в 2014 году Банк проводил следующие операции:

- привлечение и размещение средств на рынке межбанковского кредитования;
- операции по привлечению и размещению денежных средств с Центральным банком РФ;
- биржевые и внебиржевые конверсионные операции на российском и международном рынках;
- операции валютный SWAP;
- срочные операции на валютном рынке;
- конверсионные операции с наличной валютой;
- операции прямого и обратного РЕПО с акциями и облигациями;
- операции на рынке ценных бумаг, направленные на оптимизацию портфеля Банка;
- арбитражные сделки и сделки в интересах клиентов;
- срочные операции на рынке ценных бумаг.

В отчетном году инвестиции в долговые ценные бумаги стали одним из основных 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 рублевые облигации надежных эмитентов, входящие в ломбардный список ЦБ РФ.

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

Установив прочные партнерские отношения с российскими и иностранными партнерами, АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО) зарекомендовал себя в качестве надежного и высокопрофессионального оператора для управления временно свободными короткими ресурсами на межбанковском рынке.

Развитие сегмента конверсионных операций основывается на принципах:

- гибкой валютной политики при обеспечении низкого уровня рисков;
- оптимальное использование биржевой ликвидности, ликвидности межбанковского рынка и операций с ЦБ РФ для обеспечения лучших цен арбитражных сделок, сделок клиентов Банка и операций SWAP;
- предоставления банкам-контрагентам и клиентам Банка (как физическим, так и юридическим лицам) привлекательных и максимально комфортных условий для работы.

Важным направлением деятельности АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО) в 2014 году стала активная работа по развитию банковской сети в двух крупнейших городах России: Москве и Санкт-Петербурге.

За этот период структура банковской сети стала более современной, отвечающей потребностям клиентов. При этом сохраняются и совершенствуются возможности качественного обслуживания корпоративных клиентов, представителей малого и среднего бизнеса.

В АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО) выбрана стратегия развития региональной сети интенсивного типа, которая подчинена имиджевым и маркетинговым целям и ставит задачу высокой экономической отдачи от средств, вкладываемых в расширение территориального присутствия.

За прошедший год внедрена в работу единая операционная модель работы подразделений, включающая в себя следующие основные мероприятия:

- выделение операционных функций для сотрудников дополнительных офисов, связанных с продажами и обслуживанием (на уровне ключевых показателей эффективности);
- организацию непрерывно-поточного процесса обеспечения продаж и обслуживания розничных клиентов;
- унификацию и стандартизацию всех процессов, продуктов и регламентов работы сети;

- оптимизацию процессов в точках продаж.

Формирование единой операционной модели позволило увеличить клиентский трафик, объем продаж и качество обслуживания клиентов. Наличие масштабируемой платформы способствовало росту бизнеса и высвобождению рабочих ресурсов для достижения запланированных целей.

В рамках поступательного развития бизнеса и в целях увеличения доли присутствия Банка в 2015 году планируется открыть новые дополнительные офисы в московском регионе и провести дифференциацию и оптимизацию форматов работающих подразделений. Существующую сеть предлагается дополнить офисами мини-формата, которые будут размещены в небольших помещениях с принципиально удобным расположением и высоким клиентским потоком.

Планируется создание VIP-офисов для наиболее активных и состоятельных клиентов. С целью обеспечения требуемого качества услуг данные офисы будут расположены в удобных местах, предоставляя широкий набор сервисов.

Оптимизация форматов дополнительных офисов подразумевает не только сокращение нерентабельных подразделений, но и формирование комплекса мероприятий, который может включать изменение профиля работ офиса, усиление маркетинговых мероприятий, изменение графика работы, повышение квалификации специалистов, совершенствование системы мотивации персонала, корректировку линейки банковских продуктов и тарифной политики.

Дальнейшая дифференциация форматов офисов на крупные и малые позволит Банку использовать сетевую модель «Hub&Spoke» (базовый офис и офисы-спутники), что обеспечит преимущества охвата территории и централизации многих вспомогательных функций.

В 2014 году АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО) продолжил планомерное развитие информационно-технологической инфраструктуры по ключевым направлениям деятельности.

Проводилась активная работа в направлении повышения уровня информационной защиты инфраструктуры Банка, в результате чего была развернута современная структура мониторинга Zabbix и на 30% обновлена техническая база рабочих мест сотрудников. В целях повышения надежности и уменьшения стоимости владения осуществлена миграция электронной почты Lotus с платформы Windows на Linux. Завершены работы по подключению филиала и офиса в Санкт-Петербурге в целостную информационно-технологическую структуру Банка.

В части внутреннего электронного документооборота, за счет внедрения электронного архива платежных документов, обеспечен переход к эффективной «безбумажной» технологии.

С ростом активности физических лиц повышается спрос на удобные и доступные сервисы по проведению платежей с помощью банковских карт. Для максимального удовлетворения растущих потребностей клиентов были реализованы следующие проекты:

- запущен в эксплуатацию центр персонализации банковских карт, что позволило перенести процесс выпуска документов на территорию Банка и сократить время их выпуска;
- реализованы процессы автоматического погашения задолженности для карт с грейс-периодом.

В области удаленного банкинга в прошедшем году запущен дистанционный сервис для физических лиц на базе Автоматизированной банковской системы (АБС) «ЮниСАБ. Частным лицам предоставлены возможности онлайн-оплаты услуг, управления банковскими картами и счетами, открытыми в Банке.

В рамках формирования единого кредитного конвейера в 2014 году продолжено наполнение существующей базы новыми кредитными продуктами – «Персональное решение» и «Кухня в радость».

Для эффективного осуществления деятельности на валютном и фондовом рынках внедрена система депозитарного учета, существенно автоматизирован электронный учет по операциям с валютой, ценными бумагами и векселями.

В течение 2015 года планируется продолжить работу по усовершенствованию всей инфраструктуры Банка. Основные усилия будут направлены на дальнейшее совершенствование дистанционного банковского обслуживания для физических лиц с целью повышения доступности удаленных сервисов, расширения перечня и улучшения качества предоставляемых услуг.

АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО), как финансовая организация принимает на себя ряд рисков, связанных с ее непосредственной деятельностью, а именно кредитный, рыночный,

операционный и другие. Для организации управления рисками в Банке создан Отдел по управлению рисками, который является независимым подразделением Банка. Отдел по управлению рисками, действуя на основании соответствующих внутренних положений и действующего законодательства, осуществляет мониторинг системы управления и контроля за принимаемыми в Банке рисками, соблюдения структурных лимитов и лимитов концентрации, отчетов о текущих открытых позициях и величине идентифицированных рисков. На основании результатов, полученных в ходе проводимого мониторинга, отдел по управлению рисками осуществляет систематизацию и обобщение полученных данных и предоставляет отчет о функционировании системы управления и контроля за принимаемыми рисками на Правление Банка (на еженедельной основе) и в Совет директоров (ежеквартально).

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

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

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

Управление кредитным риском Банка основывается на следующих принципах:

- комплексный характер оценки – охватывает все стороны кредитной банковской деятельности, с целью установления реального уровня кредитного риска Банка и определения необходимых мер по его регулированию;
- системность экономических и неэкономических показателей кредитоспособности заемщика, определяющих степень риска. При комплексной оценке риска кредитного портфеля, учитываются финансовые показатели анализа кредитоспособности заемщика и информация, полученная во время индивидуальной беседы с потенциальным заемщиком, а так же с помощью доступных источников информации (СМИ, Интернет и пр.);
- принцип динамизма оценки факторов риска в предшествующих периодах и прогнозирование их влияния на перспективу. Суть данного принципа сводится к тому, что Банк своевременно реагирует на внешние и внутренние изменения, которые выражаются в увеличении риска кредитного портфеля и применяет необходимые методы его регулирования, указанные в «Кредитной политике АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО)»;
- оценка риска кредитного портфеля Банка является объективной и точной, т.е. базируется на достоверной информации, а выводы и рекомендации обосновываются аналитическими расчетами
- четкое определение компетенции коллегиальных органов и должностных лиц Банка при принятии решений;
- ориентирование на централизацию контроля за уровнем кредитного риска на всех этапах бизнес-процесса;
- независимость подразделений, осуществляющих оценку и контроль Кредитного риска от подразделений, иницирующих соответствующие операции.

В Таблице содержится информация о результатах классификации по категориям качества ссудной и приравненной к ней задолженности, информация об активах и просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2014г. и 01.01.2015г. 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 %
01.01.2014						

1-я категория качества	5 325 975	26.0	-	-	-	-
2-я категория качества	13 193 642	64.5	280 034	2.1	216 017	1.6
3-я категория качества	1 513 137	7.4	377 772	25.0	95 887	6.3
4-я категория качества	61 742	0.3	58 629	95.0	36 335	58.8
5-я категория качества	357 427	1.7	357 427	100.0	357 427	100.0
Итого:	20 451 923	100.0	1 073 862		705 666	
01.01.2015						
1-я категория качества	3 170 993	13.7	-	-	-	-
2-я категория качества	16 446 969	71.2	347 065	2.1	299 950	1.8
3-я категория качества	2 338 203	10.1	645 415	27.6	180 866	7.7
4-я категория качества	553 714	2.4	309 660	55.9	3 838	0.7
5-я категория качества	586 219	2.5	586 219	100.0	479 483	81.8
Итого:	23 096 098	100	1 888 359		964 137	

Банком на постоянной основе проводится работа по взысканию просроченной задолженности. По состоянию на 01.01.2015 года величина просроченной задолженности составила 561 908 тыс.руб. В общем объеме кредитного портфеля доля просроченной задолженности составила 2,43%. Под просроченную задолженность создан резерв (с учетом принятого обеспечения) в размере 453 934 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;

- Положение по работе с залоговым имуществом АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО).

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

- затратный подход, представляющий собой совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения объекта оценки, с учетом его износа;

- сравнительный (рыночный) подход, представляющий собой совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с аналогичными объектами, в отношении которых имеется информация о ценах по сделкам с ними;

- доходный подход, представляющий собой совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от объекта оценки.

При определении стоимости объектов специалистами 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;

- Межрегиональный информационно-аналитический бюллетень КО-ИНВЕСТ «Индексы цен в строительстве», выпуск №90, итоги за IV квартал 2014 г. и за 2014 г. в целом, январь 2015 г., Москва 2014;

- Информационно-аналитический бюллетень рынка недвижимости № 237, декабрь 2014 г.

- СРД №15, 2014 ДЛЯ ОЦЕНКИ И КОНСАЛТИНГА СРД № 15 под редакцией канд. техн. наук Е.Е. Яскевича;

- Издание «Общественные здания» из серии «Справочник Оценщика» для условий строительства в Московской области в уровне цен на 01.01.2014 г.;

- «Особенности применения сравнительного подхода к оценке недвижимости: корректировка на масштаб», к.т.н. Яскевич Е. Е. (Источник информации: <http://срса.ru/Publications/005/>);

- Банк России, <http://www.cbr.ru/>;

- Базы данных ЦИАН: <http://www.cian.ru/>; <http://realty.dmir.ru/>; <http://www.4estate.ru> и др.;

- Аналитические обзоры компаний:

• Knight Frank,

• GVA Sawyer,

• Cushman&Wakefield;

- и др.

По состоянию на 01.01.2015 года Банком было принято следующее обеспечение:

- по кредитам, предоставленным юридическим лицам на общую сумму 6 524 703 тыс.руб:

Наименование обеспечения	Сумма (тыс.руб.)
Автотранспорт	1 547
Акции других компаний	118 733
Векселя ИПБ	1 032 250
Недвижимость	2 600 879
Оборудование	190 476
Облигации ИПБ	500 000
Основные средства	858 443
Права требования	905 484
Товары в обороте	177 094
Недвижимость (Гарантии)	29 160
Автотранспорт (Гарантии)	28 323
Основные средства (Гарантии)	29 199
Векселя (Гарантии)	53 113

- По кредитам, предоставленным физическим лицам на общую сумму 2 381 221 тыс.руб.:

Наименование обеспечения	Сумма (тыс.руб.)
Авто	35 441
Вексель ИПБ	2 000
Доля в УК организации	167 000
Недвижимость	2 176 780

Риск потери ликвидности

Под ликвидностью понимается способность банка обеспечивать своевременное выполнение своих обязательств. Система управления ликвидностью банка представляет собой совокупность подразделений, документооборота и мероприятий, предусмотренных настоящим Положением.

Система управления ликвидностью является жизненно важной системой банка. В случае возникновения ситуации, когда ресурсы (материально-технические, людские и т.п.) банка ограничены, поддержание нормального функционирования данной системы является приоритетной задачей.

Система управления ликвидностью банка включает в себя две составляющие:

система управления текущей платежной позицией;

система управления ликвидностью баланса банка.

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

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

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

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

Мониторинг состояния ликвидности включает в себя:

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

Для анализа риска потери ликвидности проводится оценка фактических значений обязательных нормативов ликвидности - Н2, Н3, Н4 требованиям Инструкции Банка России от 03.12.12г. № 139-И. Как видно из приведенной ниже таблицы Банк в течение отчетного года выполнял установленные Банком России обязательные нормативы ликвидности:

Дата	Н2 (%)	Н3 (%)	Н4 (%)
01.01.2014	94.79	104.93	23.42
01.02.2014	87.5	100.49	24.6
01.03.2014	94.07	113.99	23.98
01.04.2014	59.62	106.18	32.51
01.05.2014	73.07	82.98	38.03
01.06.2014	47.44	79.19	35.38
01.07.2014	61.86	87.8	34.99
01.08.2014	60.72	81.24	35.03
01.09.2014	48.82	89.5	32.32
01.10.2014	65.88	105.43	31.42
01.11.2014	58.75	73.81	32.18
01.12.2014	47.18	108.39	34.27
01.01.2015	59.8	100.13	32.8

Рыночный риск:

Анализ чувствительности Банка к рыночному риску проводится в разрезе составляющих рыночного риска: процентного, валютного, фондового, с отражением влияния на финансовый результат и капитал Банка изменений соответствующих факторов риска (рыночных процентных ставок, обменных курсов валют, стоимости ценных бумаг) по состоянию на 01.01.15 года.

1. Процентный риск

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

Анализ чувствительности Банка к процентному риску проводится на основе формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» (тыс.руб.):

Статья	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
--------	------------	------------------	-------------------	----------------------

БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ	768 319	4 644 228	7 135 368	3 867 373
Ссудная задолженность:	768 319	4 644 228	7 135 368	3 867 373
кредитных организаций	153 437	562 875	0	0
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	550 467	3 928 144	7 009 987	3 591 464
физических лиц	64 415	153 209	125 381	275 909
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	0	0	0	0
ИТОГО балансовых активов и внебалансовых требований	768 319	4 644 228	7 135 368	3 867 373
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ	4 029 002	1 996 930	2 144 416	5 068 459
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 922 362	1 961 007	1 582 629	4 971 458
депозиты юридических лиц	684 021	556 312	376 443	1 232 270
вклады (депозиты) физических лиц	3 238 341	1 404 695	1 206 186	3 739 188
Выпущенные долговые обязательства	106 640	35 923	561 787	97 001
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	0	0	0	0
ИТОГО балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	4 029 002	1 996 930	2 144 416	5 068 459
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-3 260 683	2 647 298	4 990 952	-1 201 086
Изменение чистого процентного дохода :	X	X	X	X
+ 400 базисных пунктов	-124 989	88 240	124 774	-12 011
- 400 базисных пунктов	124 989	-88 240	-124 774	12 011
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500

ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ

76 014

Возможные потери при неблагоприятном изменении процентных ставок на 400 базисных пунктов, суммарные по всем периодам временного интервала 1 год, составили 76 014 тыс.руб., или 1.4% от капитала Банка, влияние на финансовый результат и капитал Банка оценивается как незначительное.

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

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

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

2. Валютный риск

Факторами валютного риска являются возможные неблагоприятные изменения обменных курсов валют, применяемые к величинам открытых валютных позиции Банка в каждой валюте. В соответствии с требованиями Банка России установлен лимит открытой валютной позиции в каждой валюте – не более 10% от капитала Банка, в течение 2014 года лимит соблюдался.

В соответствии с требованиями Банка России установлен лимит суммарной величины открытых позиций – не более 20% от капитала Банка, в течение 2014 года лимит соблюдался; в связи с существенным ростом волатильности курсов валют в 4-м квартале 2014 года Протоколом Лимитного Комитета №17 от 28.11.2014 было закреплено решение ограничить данный лимит 10% от капитала Банка.

Доля суммарной величины открытых позиций в капитале банка на 01.01.15 года составила 7,9215%, возможные потери при 10%-м неблагоприятном изменении курсов валют оцениваются в размере 42 063 тыс.руб., или 0.8% от капитала Банка; таким образом, факторы валютного риска не оказывают существенного влияния на финансовый результат и капитал Банка.

а. Фондовый риск

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

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

По состоянию на 01.01.15 года вложения Банка в долевые ценные бумаги отсутствовали, совокупный объем вложений в облигации составил 4 827 457 тыс.руб., все ценные бумаги входили в Ломбардный список Банка России. Доля ценных бумаг в портфеле с рейтингом ведущих мировых рейтинговых агентств не ниже ВВВ- составила 95,4% (доля Облигаций Федерального Займа (ОФЗ) - 31,1% совокупного портфеля).

Большая часть портфеля ценных бумаг (4 099 241 тыс.руб., 84,9%) не подвержена фондовому риску:

- вложения в облигации (ОФЗ), удерживаемые до погашения (балансовый счет 503) составили 934 479 тыс.руб.;

- вложения в облигации для перепродажи (балансовый счет 502), переклассифицированные в соответствии с Указанием Банка России №3498-У от 18.12.2014 года, составили 3 164 762 тыс.руб.

Вложения в облигации, подверженные фондовому риску, составили 728 216 тыс.руб. (15,1% совокупного портфеля):

Статья	Валюта	Объём экв. тыс.руб.	Дата погашения
ОФЗ	Рубли	565 153	03.08.16
Лукойл	Доллары США	163 063	07.06.17

Таким образом, ввиду отсутствия вложений в долевые ценные бумаги, небольшого объема вложений в облигации, подверженные фондовому риску, высокой надежности эмитентов этих ценных бумаг, а также небольшому сроку до погашения, факторы фондового риска не оказывают существенного влияния на финансовый результат и капитал Банка.

Операционный риск

Банк использует комплекс мер для снижения операционного риска:

2.1. Применение средств защиты конфиденциальной информации от несанкционированного доступа, обеспечение безопасности персональных данных для предотвращения злоупотребления или противоправных действий служащих и третьих лиц по отношению к Банку.

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

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

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

2.5. Оптимизация организации деятельности, предотвращение ошибок управления и исполнения: управление операционным риском проводится на всех уровнях системы внутреннего контроля, на регулярной основе контролируется исполнение внутренних процедур, регламентов, инструкций, законодательства РФ, внутренние структурные подразделения Банка на постоянной основе предоставляют отчеты о факторах операционного риска в отдел по управлению рисками,

данные систематизируются и в обобщенном виде представляются на рассмотрение в Правление и Совет Директоров Банка.

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

Величина операционных потерь за 2014 год составила менее 0,1% от капитала Банка, таким образом, факторы операционного риска не оказывают существенного влияния на финансовый результат и капитал Банка.

Правовой риск

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

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий;
- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и, как результат, обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;
- нарушение клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- возможное нахождение структурных подразделений Банка, его дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

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

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

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

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

Основная цель управления стратегическим риском - обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление

стратегическим риском осуществляется как при формировании и пересмотре стратегии Банка, так и в процессе ее реализации. Управление стратегическим риском осуществляется для:

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

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

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

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

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

В 2014 за счет капитализации прибыли, полученной за 2013 год и привлечения субординированного займа, капитал Банка увеличился с 3 334 503 тыс.руб. (на 01.01.2014г.) до 5 289 480 тыс.руб.

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 2015 года этот минимальный уровень составлял:

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

В течение отчетного года Банк выполнял установленные нормативные значения. Для отражения в годовом отчете сопоставимых данных, Банком был произведен перерасчет нормативных значений достаточности собственных средств по состоянию на 01.01.2014 в соответствии с нормативными актами, действующими на отчетную дату 01.01.2015. По состоянию

на 01 января 2015 года и 01 января 2014 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали установленному уровню. Информация о выполнении Банком установленных требований к капиталу приведена в Примечании № 20.

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.

К связанным с Банком лицам Банк относит членов Совета директоров, Председателя Правления, заместителей Председателя Правления, членов Правления Банка, членов кредитных комитетов, членов Лимитного комитета, членов Комитета по управлению активами и пассивами, Главного бухгалтера, его заместителей, иных сотрудников Банка, способных в силу служебного положения воздействовать на принятие решения о выдаче кредитам, близкие родственники перечисленных выше лиц, акционеры Банка, оказывающие значительное влияние на деятельность Банка и их аффилированные лица.

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 01.01.2015 года величина ссудной задолженности, предоставленной связанным сторонам, составила 2 051 378 тыс.руб., сумма выданных гарантий составила 261 442 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 01.01.2015г.				
Ссудная задолженность	-	7 706	2 031 458	2 039 164
Величина созданного резерва	-	36	139 148	138 184
Процентные доходы, полученные в отчетном году и отраженные в Отчете о финансовых результатах	11	1 413	251 986	253 410
на 01.01.2014г.				
Ссудная задолженность	-	4 928	1 899 490	1 904 418
Величина созданного резерва	-	-	37 962	37 962
Процентные доходы, полученные в 2013 году и отраженные в Отчете о финансовых результатах	-	443	135 415	135 858

Информация о привлеченных денежных средствах связанных с Банком лиц:

	Основные акционеры	Ключевой управленческий аппарат	Прочие	Итого
На 01.01.2015				
Средства на текущих счетах	55 204	9 294	199 289	263 787
Срочные депозиты	445 199	49 419	1 220 719	1 715 337
Процентные расходы, отраженные в Отчете о финансовых результатах за 2014 год	80 301	4 793	66 204	151 298
На 01.01.2014				
Средства на текущих счетах	45 763	5 965	274 747	326 466
Срочные депозиты	791 900	32 606	1 056 459	1 880 965
Процентные расходы, отраженные в Отчете о финансовых результатах за 2013 год	66 820	5 364	57 351	129 535

Выплаты основному управленческому персоналу осуществляются в соответствии с Трудовым и Налоговым кодексами Российской Федерации, а также Положением о системе оплаты труда работников АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО). Положение разработано с целью повышения мотивации к труду работников Банка, обеспечения материальной заинтересованности работников в улучшении качественных и количественных результатов труда: выполнении плановых заданий, снижении затрат на разработку и оказание банковских услуг, совершенствовании технологических процессов, творческом и ответственном отношении к труду, проявлении инициативы, дисциплинированности и ответственности работников, а также для эффективного управления риском материальной мотивации.

Общая сумма выплат Председателю Правления, его заместителям, члена Правления, членам Совета директоров, Главному бухгалтеру, его заместителям, Руководителю и Главному бухгалтеру филиала, а также иным должностным лицам, наделенных полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений Банка составила:

- за 2014 год - 40 506 тыс.руб.;
- за 2013 год – 34 182 тыс.руб.

В отчетном году существенных изменений по выплате вознаграждений не произошло. Все вознаграждения, выплаченные основному управленческому составу, являются краткосрочными.

Среднесписочная численность Банка в 2014 году по сравнению с 2013 годом изменилась незначительно и составила 465 человек, в 2013 году – 459 человек. Численность основного управленческого персонала в 2014 году составила 16 человек, в 2013 году – 13 человек.

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

Учетная политика Банка на 2014 год, а также Налоговая учетная политика на 2014 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.

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».

Годовая отчетность составляется в валюте Российской Федерации – в рублях. В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

По итогам проведения годового собрания акционеров и утверждения годовой отчетности не позднее 2-х рабочих дней после оформления протоколом его итогов осуществляется реформация баланса.

События после отчетной даты были отражены в бухгалтерском учете в соответствии с Учетной политикой АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО) на 2014г. В бухгалтерском учете к событиям после отчетной даты были отнесены: отражение налога на прибыль за 2014; 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 2015 года; возврат начисленных и уплаченных процентов по вкладам при досрочном расторжении договора, а также других расходов в уменьшение суммы расходов Банка; 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 2015 года; восстановление созданного ранее резерва на возможные потери, переоценка здания.

Перенос остатков счетов № 707 на счет № 70801 «Прибыль прошлого года» - 399 774 тыс. руб.

После отражения событий после отчетной даты прибыль Банка к распределению составила 399 774 тыс. руб.

46

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

Примечание 1 Денежные средства

В данной статье учитываются денежные средства в кассе Банка.

	01.01.2015	01.01.2014
Денежные средства, в том числе:	2 258 468	843 863
Российский рубль	1 019 264	651 352
Доллар США	809 564	138 481
Евро	429 441	53 726
Прочие валюты (английский фунт, швейцарский франк)	199	304

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

Примечание 2 Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации

По состоянию на 01.01.2015 года величина денежных средств, находящихся на корреспондентском счетах, открытых в Банке России, составила 691 457 тыс.руб.

Примечание 3 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 2015 года Банком произведена сверка остатков средств, размещенных на корреспондентских счетах, открытых в кредитных организациях-резидентах, в кредитных организациях-нерезидентах, в расчетных небанковских кредитных организациях. Расхождений не выявлено.

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

	01.01.2015	01.01.2014
Средства, размещенные на корреспондентских счетах всего, в том числе:	4 817 163	9 072 215
в банках-нерезидентах	1 102 993	7 645 298
в банках-резидентах	3 646 309	1 328 697
небанковских кредитных организациях	46 237	39 025
прочие средства, размещенные в кредитных организациях-резидентах	22 165	59 536
Созданный резерв	541	341

Примечание 4 ВЛОЖЕНИЯ БАНКА В ЦЕННЫЕ БУМАГИ

В зависимости от целей приобретения и условий реализации ценные бумаги классифицировались как:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- ценные бумаги, классифицируемые как имеющиеся в наличии для продажи.

К категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» относятся ценные бумаги, текущая справедливая стоимость которых может быть надежно определена по наблюдаемым, нескорректированным исходным данным. В общем случае, Банк относит к этой категории все ценные бумаги, обращающиеся на Организованном рынке, приобретенные как на биржевом, так и внебиржевом рынках, включая ценные бумаги, приобретаемые в ходе размещения, и по которым не завершена процедура эмиссии, (в частности, не зарегистрирован отчет об итогах выпуска, если регистрация отчета об итогах выпуска обязательны в соответствии с законодательством Российской Федерации) за исключением ценных бумаг, относимых к категории «имеющиеся в наличии для продажи». По ценным бумагам, приобретаемым в ходе размещения, текущая справедливая стоимость определяется до завершения процедуры эмиссии, как средневзвешенная цена размещения выпуска ценной бумаги.

К категории «имеющиеся в наличии для продажи» могут быть отнесены:

- ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена по наблюдаемым, нескорректированным исходным данным или по исходным данным, которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми в отношении актива или обязательства;
- ценные бумаги, по которым уместные наблюдаемые исходные данные для определения ТСС не доступны.

Для целей оценки текущей справедливой стоимости ценных бумага, а также выбора соответствующего метода 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 оценки текущей справедливой, 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.

Критериями надежности определения исходных данных для расчета справедливой стоимости является наличие активного рынка по ценной бумаге.

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 1,2 Уровня (в силу пунктов 76-80, 81-85 и В34, В35 Стандарта МСФО 13). 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.

Активными, наиболее приоритетными, рынками признаются:

- ЗАО «Фондовая биржа ММВБ» - для ценных бумаг, обращающихся на российском фондовом рынке;
- Информационная система Bloomberg - для ценных бумаг, обращающихся на организованных торговых площадках за пределами Российской Федерации (бумаг иностранных эмитентов и ценных бумаг российских эмитентов, номинированных в иностранной валюте и т.п.), а также для ценных бумаг, обращающихся на неорганизованных торговых площадках (еврооблигаций, и т.п.), цена которых публикуется информационной системой Bloomberg.

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 текущей справедливой стоимости на ЗАО «Фондовая биржа ММВБ». В случае отсутствия наблюдаемых исходных данных на дату определения ТСС на российском фондовом рынке, используются данные опубликованные в информационной системы Bloomberg на дату определения ТСС.

В 2014 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.

По состоянию на 01.01.2015 года Банк имеет вложения в ценные бумаги следующих эмитентов:

Структура портфеля ценных бумаг в разрезе эмитентов:

Вид бумаги	тыс.руб.	
	01.01.2015	01.01.2014
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ), в том числе:	1 499 631	1 082 553
в портфеле до погашения	934 478	
Муниципальные облигации	179 789	80 239
Облигации кредитных организаций	1 700 310	1 371 300
Корпоративные облигации	1 284 664	495 001
Облигации юридических лиц-нерезидентов	163 062	123 463
Итого	4 827 456	3 152 556

По состоянию на 01.01.2015г. Банком учтены:

Примечание 5 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 01.01.2015 года Банк не имеет вложений в ценные бумаги, требующих отражения в данной статье баланса.

В связи с неблагоприятной экономической ситуацией, сложившейся на рынке ценных бумаг в конце 2014 года, имеющиеся в данном портфеле ценные бумаги были частично реализованы и частично переклассифицированы в портфель «имеющиеся в наличии для продажи». Переклассификация ценных бумаг была осуществлена в соответствии с Указанием Банка России от 16.12.2014 № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг».

Примечание 6 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 01.01.2015 года величина чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, составила 3 893 033 тыс. руб.

Структура портфеля ценных бумаг в разрезе эмитентов:

Вид бумаги	тыс.руб.	
	01.01.2015	01.01.2014
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	565 153	0
Муниципальные облигации	179 789	0
Облигации кредитных организаций	1 700 310	0
Корпоративные облигации	1 284 664	150 771
Облигации юридических лиц-нерезидентов	163 062	123 463
Прочие вложения	55	58
Итого	3 893 033	274 292

Увеличение данного портфеля произошло вследствие переклассификации имеющихся у Банка ценных бумаг из портфеля «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в данный портфель, а также осуществления операций по покупке ценных бумаг.

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

Примечание 7 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

По состоянию на 01.01.2015 года величина чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые до погашения, составила 934 478 тыс. руб. Портфель полностью сформирован из вложений в Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) путем переклассификации из портфеля «имеющиеся в наличии для продажи».

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 8 Чистая ссудная задолженность

По состоянию на 01.01.2015 года величина чистой ссудной задолженности по сравнению с аналогичным показателем прошлого года увеличилась на 12,1% и составила 22 131 961 тыс.руб.

Структура чистой ссудной задолженности

тыс.руб.

Наименование вида задолженности	01.01.2015			01.01.2014		
	Ссудная задолженность	РВПС	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	РВПС	Чистая ссудная задолженность
МБК, в том числе:	0	0	0	3 110 461	0	3 110 461
Учтенные векселя кредитных организаций	700 000	0	700 000	1 225 000	0	1 225 000
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	2 407 993	0	2 407 993	897 574	0	897 574
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на финансирование текущей деятельности, всего, в том числе:	17 861 720	770 703	17 091 017	13 770 784	604 706	13 166 078
<i>предоставленные субъектам малого и среднего бизнеса</i>	<i>4 044 971</i>	<i>109 155</i>	<i>3 935 816</i>	<i>4 314 910</i>	<i>227 097</i>	<i>4 087 713</i>
Прочие требования, признаваемые ссудами	17 927	164	17 763	4 637	31	4 606
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе	2 108 458	193 270	1 915 188	1 443 467	100 929	1 342 538
<i>на потребительские цели</i>	<i>1 604 651</i>	<i>186 114</i>	<i>1 418 537</i>	<i>1 213 806</i>	<i>98 244</i>	<i>1 115 562</i>
<i>жилищные и ипотечные кредиты</i>	<i>503 807</i>	<i>7 156</i>	<i>496 651</i>	<i>229 661</i>	<i>2 685</i>	<i>226 976</i>
Итого задолженность	23 096 098	964 137	22 131 961	20 541 923	705 666	19 746 257

Основными заемщиками Банка являются организации, основным видом деятельности которых является строительство, а также оптовая и розничная торговли. Так, по состоянию на 01.01.2015 года на заемщиков, занимающихся строительной деятельностью приходится 37, 91% от общей величины ссудной задолженности, предоставленной заемщикам-юридическим лицам. В таблице, приведена информация о распределении ссудной задолженности в разрезе видов деятельности заемщиков Банка.

Как и в предыдущие годы, в 2014 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)	01.01.2014		01.01.2015	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
<i>Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</i>	13 770 780	100	17 861 718	100
Добыча полезных ископаемых	0	0		0
Обрабатывающие производства	2 359 767	17.14	2 615 194	14.64
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	0	29 000	0.16
Строительство	4 272 558	31.03	6 772 270	37.91
Транспорт и связь	195 286	1.42	252 254	1.41
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средства, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	5 233 229	38	5 826 754	32.62
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 513 500	10.99	1 900 986	10.64
Прочие виды деятельности	140 184	1.02	302 120	1.69
На завершение расчетов	56 256	0.41	163 140	0.91

В 2014 году значительно увеличились объемы кредитования физических лиц - на 45,77%, данное увеличение произошло вследствие значительного (более чем в два раза) увеличения объемов кредитования, а также предоставления потребительских кредитов. 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 01.01.2015	Сумма требования на 01.01.2014
1	2	3	4
1	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	2 108 460	1 446 467
1.1	Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	20 217	24 887
1.2	Ипотечные ссуды	483 590	204 774
1.3	Автокредиты (обеспеченные залогом данного автотранспортного средства).	0	0
1.4	Потребительские ссуды.	1 604 653	1 213 806

Основная масса ссудной задолженности (85,7% по состоянию на 01.01.2015 года) заемщиков как физических, так и юридических лиц, приходится на зарегистрированных в Московском регионе.

	на 01.01.2015		на 01.01.2014	
	Юридические лица	Физические лица	Юридические лица	Физические лица
Алтайский край		673		1 068
Краснодарский край		122 376		2 289
Красноярский край				5
Приморский край		151		219
Ставропольский край		757		213
Хабаровский край		232		-
Белгородская область		237		16
Брянская область		1 615		1 374
Владимирская область	326 250	4 319	309 250	778
Волгоградская область		1 126		
Вологодская область		86		139
Воронежская область		31		5 570
Иркутская область		487		514
Республика Ингушетия	120 000	2 493	120 000	2 524
Тверская область		975		103
Калужская область	466 400	1 575	618 000	850
Кемеровская область		171		
Кировская область		110		
Костромская область		-		109
Самарская область		8 885		472
Курская область		67		
г. Санкт-Петербург	758 618	69 560	630 000	67 598
Ленинградская область		3 163		
г. Москва	13 962 087	1 478 222	10 243 522	1 101 386
Московская область	1 339 973	335 654	1 155 258	211 644
Новгородская область		37		
Новосибирская область		20		
Оренбургская область		20		417
Орловская область	725 221	196	570 217	
Пензенская область		852		512
Псковская область		44		-
Ростовская область		15 223		9 775
Рязанская область		614		-
Саратовская область		26		2 933
Свердловская область	42 169	9 230	24 533	
Смоленская область	100 000	188	100 000	176
Тамбовская область		127		160
Томская область		222		-
Тульская область		535		3 466
Тюменская область		15 721		751
Ульяновская область		598		344
Челябинская область		-		19

Ярославская область		25 405		25 000
Республика Башкортостан		712		499
Республика Бурятия		1 481		-
Кабардино-Балкарская Республика		105		235
Республика Калмыкия		290		476
Республика Марий Эл		3		-
Республика Мордовия		760		512
Республика Северная Осетия-Алания				99
Республика Татарстан (Татарстан)	21 000			
Удмуртская Республика		301		
Чувашская Республика-Чувашия		2 785		1 094
Республика Саха (Якутия)				14
Итого	17 861 718	2 108 460	13 770 780	1 443 353
	19 970 178		15 214 133	

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

	тыс.руб.	
	На 01.01.2015	На 01.01.2014
До 30 дней	3 240 728	4 757 379
От 30 до 90 дней	4 403 694	4 641 066
От 90 до 180 дней	7 135 123	6 678 994
От 180 до 360 дней	3 496 984	1 891 095
Свыше 360 дней	4 257 661	2 149 403
Просроченная задолженность	561 908	333 986
Итого:	23 096 098	20 451 923

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 2015 года резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности сформирован в полном объеме.

Примечание 9 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества Банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Независимо от стоимости к основным средствам относится оружие.

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 01.01.2015 года Банком была произведена переоценка здания, в результате чего с учетом начисленной амортизации стоимость основных средств уменьшилась на 22 753 тыс.руб. Оценка основных средств проводилась сотрудниками Управления залоговых операций Банка.

По состоянию на 01.01.2015г.:

- Основные средства – 1 137 097 тыс. руб.
- Нематериальные активы – 2 341 тыс. руб.
- Материальные запасы – 4 376 тыс. руб.
- Амортизация ОС, НМА – 336 429 тыс. руб.
- Резерв на возможные потери – 3 416

Итого: 803 969 тыс. руб.

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

В 2014 году Банк затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств.

Примечание 10 Прочие активы

Расчеты по налогам и с внебюджетными фондами – 3 121 тыс. руб.

- Требования по прочим операциям – 35 589 тыс. руб.
- Расчеты с дебиторами – 6 026 тыс. руб.
- Требования по получению процентов – 120 017 тыс. руб., в том числе по просроченным процентам – 2 030 тыс. руб.
- Дисконт по выпущенным ценным бумагам – 37 994 тыс. руб.
- Расходы будущих периодов – 19 127 тыс. руб.
- Резерв на возможные потери – 14 081 тыс. руб.

Итого: 207 793 тыс. руб.

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 11 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

По состоянию на 01.01.2015 года в данной статье отражены средства, полученные от Банка России по сделкам прямого РЕПО – 2 022 334 тыс.руб.

Примечание 12 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов – 28 334 330 тыс. руб.

в том числе вклады физических лиц – 10 697 585 тыс. руб.

Общая сумма средств, размещенных на текущих и расчетных счетах клиентов по состоянию на 01.01.2015 года составила 14 048 251 тыс.руб., что составляет почти 50 процентов всех привлеченных средств клиентов и на 14% больше аналогичного показателя на 01.01.2014 года (12 322 213тыс.руб.).

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

Вид привлечения	01.01.2015	01.01.2014
Средства на счетах юридических лиц, всего, в том числе:	12 997 627	11 645 298
<i>юридических лиц-резидентов</i>	12 995 217	11 250 698
<i>юридических лиц-нерезидентов</i>	2 410	394 600
Средства на счетах физических лиц, всего, в том числе:	1 050 624	676 915
<i>физических лиц-резидентов</i>	959 026	665 778
<i>физических лиц-нерезидентов</i>	91 598	11 137
Итого:	14 048 251	12 322 213

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

Вид привлечения	01.01.2015	01.01.2014
Депозиты юридических лиц, в том числе:	4 713 341	3 435 665
<i>юридических лиц-резидентов,</i>	3 320 482	2 266 981

<i>в том числе:</i>		
<i>субординированный займ</i>	1 628 000	0
<i>юридических лиц-нерезидентов, в том числе:</i>	1 392 859	1 168 684
<i>субординированный займ</i>	371 305	216 013
Депозиты физических лиц, в том числе:	9 572 738	12 118 866
<i>физических лиц-резидентов</i>	9 453 329	11 889 654
<i>физических лиц-нерезидентов</i>	119 409	229 212
Итого	14 286 079	15 554 531

Примечание 13 Выпущенные долговые обязательства

В 2014 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 2015г. на балансе Банка учтены процентные и дисконтные векселя, размещенные среди юридических и физических лиц, а также облигации на 2 283 273 тыс.руб., в том числе облигации субординированного займа – 500 000 тыс. руб.

Примечание 14 Прочие обязательства

- Расчеты с бюджетом по налогам – 8 229 тыс. руб.
- Обязательства по прочим операциям – 15 496 тыс. руб.
- Расчеты с кредиторами – 20 743 тыс. руб.,
- Суммы, поступившие на корсчета до выяснения – 32 тыс.руб.,
- Доходы будущих периодов – 1 325 тыс. руб.,
- Начисленные проценты – 233 902 тыс. руб.

Итого: 279 727 тыс. руб.

Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах по форме 0409807

Примечание 15 Процентные доходы

Наименование статьи	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Полученные от размещения средств в кредитных организациях	279 090	213 253
Полученные от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	2 447 610	1 900 091
<i>от ссуд, предоставленных физическим лицам</i>	212 130	158 581
Полученных от вложений в ценные бумаги	401 043	256 713
Итого	3 127 743	2 370 057

Примечание 16 Процентные расходы

Наименование статьи	На 01.01.2015	На 01.01.2014
По привлеченным средствам кредитных организация	225 567	6 473
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	1 293 365	1 286 112
<i>по привлеченным средствам физических</i>	967 244	961 916

лиц		
По выпущенным долговым обязательствам	182 596	119 496
Итого	1 701 528	1 412 081

Примечание 17 Комиссионные доходы

Наименование статьи	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	391 074	189 449
Комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	42 331	36 240
Прочие	23 991	13 438
Итого	457 396	239 127

Примечание 18 Операционные расходы

Наименование статьи	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	457 812	409 234
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	103 862	91 577
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	248 552	190 303
Прочие операционные расходы	214 473	172 454
Итого	1 024 699	863 568

Примечание 19 Возмещение (расход) по налогам

тыс.руб.

Наименование показателя	2014 год	2013 год
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	72 951	57 683
Налог на прибыль	59 420	67 904
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	- 19 453	-
Итого	112 918	125 587

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

В 2014 году ставка по текущему налогу на прибыль составляет 20% (2013 год: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам Российской Федерации, облагаемых налогом по ставке 15% (2013 год: 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 20

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 01.01.2015 и 01.01.2014 года приведены в таблице:

Наименование показателя	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	5 289 480	3 334 503
Базовый капитал	2 118 735	2 012 742
<i>Добавочный капитал</i>	<i>0</i>	<i>193 674</i>
Основной капитал	2 118 735	2 206 416
Дополнительный капитал	3 170 745	1 128 087
Необходимые для определения достаточности базового капитала	29 443 830	26 773 309
Необходимые для определения достаточности капитала	29 443 830	26 773 309
Достаточность капитала (процент):		
Достаточность базового капитала	7.2	7.5
Достаточность основного капитала	7.2	8.2
Достаточность собственных средств (капитала)	17.6	12.5

Вопрос об утверждении к выпуску Годовой бухгалтерской отчетности планируется к рассмотрению Общим собранием акционеров, которое должно состояться 25 июня 2015г.

Заместитель Председателя Правления
АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО)



Малярская М.В.

Главный бухгалтер
АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО)

Баланова Э.А.

30.03.2015г.