



## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**о годовой бухгалтерской отчётности**

**«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК»**

**(Акционерное общество)**

**за 2015 год**

## Аудиторское заключение

### 1. АДРЕСАТ

АКЦИОНЕРАМ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество).

### 2. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

**Наименование организации:** «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)

**Место нахождения:** 115201, г. Москва, Староаширское шоссе, дом 2, корпус 1, строение 1

**Основной государственный регистрационный номер:** 1027739065375 (13.08.2002г.)

**Регистрация Банком России:** № 600 от 26.10.1990г.

**Лицензии на осуществляемые виды деятельности:** Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) от 18.09.2015г.  
Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте от 18.09.2015г.

### 3. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

**Наименование аудиторской организации:** Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов», ООО «КНК»

**Место нахождения:** 127540, г. Москва, Керамический проезд, д. 47, корп. 2, оф.189

**Почтовый адрес:** 107031, г. Москва, ул. Петровка, д. 19, стр. 6

**Основной государственный регистрационный номер:** 1025005242140

**Членство в саморегулируемой организации аудиторов (СРО):** ООО «КНК» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество»

**Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО:** Основной регистрационный номер записи 10206018011

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

- ✓ Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года;
- ✓ Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 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 2016 года;
  - ✓ Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года;
  - ✓ Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2016 года;
  - ✓ Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

#### **4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ**

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

#### **5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## 6. МНЕНИЕ

По нашему мнению, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 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 2016 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 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 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 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 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 2015 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 2015 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 2015 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 2015 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

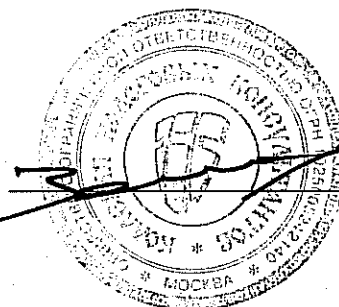
## 8. ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности, мы обращаем внимание на то, что годовая бухгалтерская отчетность за 2015 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 2015 году находится в стадии рецессии, которая приводит к спаду деловой активности и снижению уровня жизни при ускорившейся инфляции, снижению 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. Ухудшение качества активов в кредитных организациях в 2015 году было обусловлено потерей ликвидности и/или банкротством ряда российских компаний, что привело к необходимости увеличения объема резервирования, диктуемого политикой Банка России по оздоровлению финансовой системы. Сокращение объемов денежных потоков, генерируемых банковскими активами, обусловит проблемы с ликвидностью в финансовом секторе, снижение уровня достаточности капитала кредитных организаций. Указанные обстоятельства окажут влияние на банковскую систему и деятельность Банка в будущем. Данное влияние в настоящее время не может быть определено.

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)

«30» мая 2016г.



Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) на 01.01.2016 года

Кредитной организации  
ИПЕРПРОГРЕССБАНК (Акционерное общество)  
/ Банк ИББ (АО)  
Почтовый адрес:  
12501, Москва, Старокаширское ш., д.2, кор.1, стр.1

Код формы по ОКД 0409006  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

№мер (Сроки)	Наименование статьи	Номер полнейшей	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
11	Денежные средства	19.1	2632289	2258460
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	19.2	2318322	977499
12.1	Обязательные резервы		218800	286042
13	Средства в кредитных организациях	19.3	6150622	4817463
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19.4, 9.5	0	0
15	Чистая ссудная задолженность	19.8	26737095	22131961
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19.4, 9.6	3138759	3891033
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	19.4, 9.7	987912	934478
18	Требования по текущему налогу на прибыль		5670	3299
19	Отложенный налоговый актив		53542	19453
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	19.9	904686	803969
11	Прочие активы	19.10	384269	207793
12	<b>Всего активов</b>		<b>43313166</b>	<b>36047116</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	19.11	2429676	2022334
14	Средства кредитных организаций		952955	0
15	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	19.12	34094538	28334330
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		18803823	10697585
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	19.13	1855912	2283273
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		1382	0
19	Отложенное налоговое обязательство		111637	92328
20	Прочие обязательства	19.14	556677	279727
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, помимо возможных потерь по операциям с резидентами офшорных зон		101954	140673
22	<b>Всего обязательств</b>		<b>40104731</b>	<b>33152665</b>
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
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	56667
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		2249	-93732
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		489006	507772
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1089826	890632

130	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	437349	399774
131	Всего источников собственных средств	3208435	2894451
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
132	Безотзывные обязательства кредитной организации	7557989	5763562
133	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1608506	1481608
134	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Заместитель Председателя Правления

Маларская Мария Валентиновна

Главный бухгалтер

Баланова Эльвира Александровна



27.05.2016



Банковская отчетность

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филитала) по ОКДО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	129323770	600

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2015 год

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

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
11	Процентные доходы, всего, в том числе:	110.1	4972122	3127743
11.1	от размещения средств в кредитных организациях		131810	279090
11.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		4355126	2447610
11.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
11.4	от вложений в ценные бумаги		485186	401043
12	Процентные расходы, всего, в том числе:	110.2	2497253	1701528
12.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		247157	225567
12.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		2123160	1293365
12.3	по выданным долговым обязательствам		126926	182596
13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		2474869	1426215
14	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-1041929	-272199
14.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-46123	-496
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1432940	1154016
16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-13848	-194266
17	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-6159	7636
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-33179	0
19	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		320064	279205
110	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-442796	-24773
111	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
112	Комиссионные доходы	110.3	524546	457396
113	Комиссионные расходы		115972	116273
114	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
115	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
116	Изменение резерва по прочим потерям		-11532	-39513
117	Прочие операционные доходы		30117	13963
118	Чистые доходы (расходы)		1684181	1537391
119	Операционные расходы	110.4	1062757	1024699
120	Прибыль (убыток) до налогообложения		621424	513692
121	Возмещение (расход) по налогам	110.5	184075	112918
122	Прибыль (убыток) после налогообложения		437349	399774
123	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
123.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
123.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
124	Неиспользованная (убыток) за отчетный период		437349	399774

Заместитель Председателя Правления

Маллерская Марина Валентиновна

Главный бухгалтер

Баланова Эльвира Александровна

27.05.2016



Банковская отчетность

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

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

по состоянию на 01.01.2016 года

Кредитной организации  
ИПТЕРПРОГРЕССБАНК (Акционерное общество)  
/ Банк ИФБ (АО)

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

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1.1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	11.1	5655263.0	365783.0	5289480.0
1.1.1	Источники базового капитала:		2590458.0	469964.0	2120494.0
1.1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		1133338.0	0.0	1133338.0
1.1.1.1.1	облигационная акциями (долей)		1133338.0	0.0	1133338.0
1.1.1.1.2	привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.1.1.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.1.1.3	Резервный фонд		56667.0	0.0	56667.0
1.1.1.4	Нераспределенная прибыль:		1400453.0	469964.0	930489.0
1.1.1.4.1	прошлых лет		1086585.0	199183.0	889402.0
1.1.1.4.2	отчетного года		313868.0	270781.0	41097.0
1.1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		1585.0	-374.0	1759.0
1.1.2.1	Нематериальные активы		634.0	282.0	352.0
1.1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0	0.0	0.0
1.1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0	0.0	0.0
1.1.2.4	Убытки:		0.0	0.0	0.0
1.1.2.4.1	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.1.2.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.1.2.5.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.1.2.5.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0	0.0	0.0
1.1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		951.0	-456.0	1407.0
1.1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.3	Базовый капитал		2588873.0	470138.0	2118735.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании 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		0.0	0.0	0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0	0.0	0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала:		951.0	-456.0	1407.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.3.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0



		Итого резервов на покрытие по		Итого резервов на покрытие по				
		исчисленным по		исчисленным по				
		уровню риска		уровню риска				
1	2	3	4	5	6	7	8	9
11	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		40025843	38229445	23909097	27590764	28972701	16726269
11.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, в том числе:		9525619	9525619	0	6839671	6839671	0
11.1.1	Денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		4950611	4950611	0	3239867	3239867	0
11.1.2	Кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Индонезии России и Банка России и залогом государственных облигаций Российской Федерации, Индонезии России и Банка России		0	0	0	0	0	0
11.1.3	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих статусе страны "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
11.2	Активы с коэффициентом риска <2> 0 процентов, всего, в том числе:		6026571	6029577	1205801	4206726	4206716	641744
11.2.1	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
11.2.2	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих статусе страны "2", в том числе обеспеченные из гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
11.2.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "2", включая рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные из гарантиями		463021	463021	92764	1102460	1102460	220492
11.3	Активы с коэффициентом риска <3> 0 процентов, всего, в том числе:		2151	2151	1061	971	971	101
11.3.1	Кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Индонезии России и Банка России и залогом государственных облигаций Российской Федерации, Индонезии России и Банка России, номинированные в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
11.3.2	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих статусе страны "3", в том числе обеспеченные из гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
11.3.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "2", не имеющие рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "3", в том числе обеспеченные из гарантиями		0	0	0	0	0	0
11.4	Активы с коэффициентом риска <4> 0 процентов, всего, в том числе:		2449131	2270306	2270306	16497974	16841861	16841861
11.4.1	Ссудная задолженность заемщика - юридического лица		21667967	20204666	20204666	14771515	14196601	14156601
11.4.2	Основные средства за вычетом амортизации		97561	62626	62626	97867	66143	63145
11.5	Активы с коэффициентом риска <5> 0 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих статусе страны "4"		0	0	0	0	0	0
12	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
12.1	ис повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		624023	624023	124605	2367152	2367152	474430
12.1.1	Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
12.1.2	Требования участника клиринга		624023	624023	124605	2367152	2367152	474430
12.2	ис пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		4079326	3632699	5217921	4726166	4871459	5264052
12.2.1	ис коэффициентом риска 110 процентов		233021	227134	249846	1066261	895551	976211
12.2.2	ис коэффициентом риска 130 процентов		2221956	2021010	2662413	1912781	1912021	1985994
12.2.3	ис коэффициентом риска 150 процентов		162434	140355	210532	1618527	155809	225415
12.2.4	ис коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
12.2.5	ис коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0
12.3	Продолжи по потребительским ценам, всего, в том числе:		511161	43533	130596	0	0	0
13.1	ис коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
13.2	ис коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
13.3	ис коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
13.4	ис коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
13.5	ис коэффициентом риска 300 процентов		51516	43533	130596	0	0	0
13.6	ис коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		5622685	5520730	1123861	6425577	6264633	1621749
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском		1692686	1587142	1123861	1451604	1402494	242274
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		4014179	3939588	0	4943973	4862139	1384775
15	Кредитный риск по приобретенным 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 Экспертного Агентства, участвующего в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").  
 <3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2 Операционный риск

		тыс. руб. (кол-во)		
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		247667.0	198890.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:		1651111.0	1325931.0

в том числе:			
6.1.1	Чистые процентные доходы	1143692.0	908368.0
6.1.2	Чистые непроцентные доходы	507419.0	417563.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

		тыс. руб.		
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		902276.0	3207441.8
17.1	Процентный риск, всего, в том числе:		48445.7	222751.4
17.1.1	Общий		17035.9	33113.4
17.1.2	Специальный		31409.8	189638.0
17.2	Фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
17.2.1	Общий		0.0	0.0
17.2.2	Специальный		0.0	0.0
17.3	Валютный риск		296704.7	423049.3

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

		тыс. руб.			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		2150289	1027440	1122848
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		2011370	1041434	969944
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочих потерях		36956	24725	12231
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитарными, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженными на внебалансовом счете		101954	-38719	140673
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на			
			отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		2588873.0	2429113.0	2477500.0	2477469.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований (под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.)		41274495.0	38674047.0	35437434.0	34612844.0
3	Показатель финансового рычага по Вазелю III, процент	112.1	6.31	6.31	7.01	7.21

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 7950395, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 4048567;
- 1.2. изменения качества ссуд 2935382;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 756291;
- 1.4. иных причин 210155.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 6908961, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 495;
- 2.2. погашения ссуд 3282729;
- 2.3. изменения качества ссуд 2869391;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 592314;
- 2.5. иных причин

Заместитель Председателя

Маларская Марина Валентиновна

Главный бухгалтер

Баланова Эльмира Александровна

27.05.2016



Банковская отчетность

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (фирмы) по ОКДО	регистрационный номер
		(/порядковый номер)
45	29323770	600

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2016 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	7.6	7.2
2	Норматив достаточности основного капитала (банка) (Н1.2)		6.0	7.6	7.2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	16.4	17.6
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и (связанных с иными иными банковскими операциями) (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	169.4	59.7
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	191.9	100.1
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	14.1	32.9
8	Норматив максимального размера риска (на одного заемщика или группу связанных заемщиков) (Н5)		25.0	22.2	15.1
			(Максимальное)	(Максимальное)	(Максимальное)
				0.0	1.1
				(Минимальное)	(Минимальное)
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		600.0	387.8	309.1
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, 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 РНКБ (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и (связанных с иными иными банковскими операциями) (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов элементам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКБ от своего имени (и за свой счет) кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		43313166
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица

Группы		
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемая в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемая в расчет показателя финансового рычага	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	-318237
6	Поправка в части применения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	1980501
7	Прочие поправки	836935
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	41274495

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

тыс. руб.

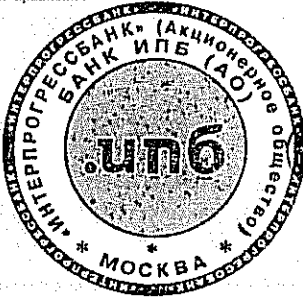
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		38894791.0
2	Уменьшаемая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1585.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		38893206.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		0.0
7	Уменьшаемая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выданным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшаемая поправка в части выданных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 8 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		3583025.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		3382631.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		200394.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		400788.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		4520731.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		2540230.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		1980501.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		2588873.0

21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		41274495.01
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	112.1	6.3

Заместитель Председателя Правления

Малирская Марина Валентиновна

Главный бухгалтер



Баланова Эльвира Александровна

27.05.2016



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2016 года

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

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

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

Номер n/p	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
11	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
11.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		1889115	651413
11.1.1	проценты полученные		4683945	3183181
11.1.2	проценты уплаченные		-2256522	-1825491
11.1.3	комиссии полученные		524546	457396
11.1.4	комиссии уплаченные		-115972	-116273
11.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		-16063	-199200
11.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-32614	0
11.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		320064	279205
11.1.8	прочие операционные доходы		29724	-1640
11.1.9	операционные расходы		-1025664	-985378
11.1.10	расход (возмещение) по налогам		-222309	-140387
11.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-779474	-1154154
11.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам (на счетах в Банке России)		67162	16899
11.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	2857251
11.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-5004253	-906140
11.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		44236	57159
11.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		407342	-400860
11.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		952955	0
11.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		3594087	-3711998
11.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
11.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-622545	922832
11.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-18458	10743
11.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		1109641	-502741
12	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
12.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-2432331	-5154284
12.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		3484957	625100
12.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-453114	3361
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		407594	0
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-20024	-22018
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		4216	1366
12.7	Дивиденды полученные		0	0
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		991296	-454675

13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.4	Выплаченные дивиденды	-200577	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-200577	0
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	1215715	2323768
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	3116077	-2725448
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	7766276	10491724
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	10882353	7766276

Заместитель Председателя Правления

Маларская Марина Валентиновна

Главный бухгалтер

Баланова Эльвира Александровна



27.05.2016

## Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество), составленной по состоянию на 1 января 2016 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 2015 год. Пояснение к годовой отчетности содержат информацию об основных операциях Банка, предлагает оценку их влияния на полученный финансовый результат, содержит обзор направлений концентрации рисков, стратегии Банка.

### 1. Общие сведения о Банке

«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) – универсальное кредитно-финансовое учреждение, функционирующее на рынке более 40 лет. Банк ведет свою деятельность начиная с 1973г.

Приоритетным направлением деятельности Банка является наиболее полное удовлетворение потребностей предприятий реального сектора российской экономики и физических лиц. Банк предлагает широкий спектр финансовых услуг, сочетающий разнообразный перечень продуктов высокого качества и гибкую тарифную политику.

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

Лицензии Профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление:	
Дилерской деятельности	№ 045 - 02841 - 010000 от 16.11.2000 г.
Брокерской деятельности	№ 045 - 02801 - 100000 от 16.11.2000 г.
Депозитарной деятельности (без ограничения срока действия)	№ 045 - 03170 - 000100 от 04.12.2000 г.
Лицензия ФСБ на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем	№ ЛИС3 0006365 от 10.08.2012 г.

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

#### Членство в профессиональных ассоциациях и организациях:

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

#### Региональная сеть Банка

На 31 декабря 2015 года региональная сеть Банка представлена в Московском регионе и Ленинградской области и включает Головной офис в Москве, филиал в г. Санкт-Петербурге, 12 дополнительных офисов и 4 операционные кассы вне кассового узла.

**Справочно-контактная информация Банка**

Полное наименование: «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)  
Сокращенное наименование: Банк ИПБ (АО)  
Адрес: 115201, г. Москва, Старокаширское шоссе, д. 2, корп.1, стр. 1  
Регион регистрации: г. Москва  
Телефон: +7 (495) 411 00 00  
Факс: +7 (499) 613 92 09  
Электронная почта: [info@ipb.ru](mailto:info@ipb.ru)  
Интернет-сайт: [www.ipb.ru](http://www.ipb.ru)

**Реквизиты Банка**

Код "S.W.I.F.T." INTPRUMM  
Дилинговый код "REUTERS" INPG  
TELEX 414154 INPRO RU

БИК 044525402  
ИНН 7724096412  
КПП 775001001  
ОКПО 29323770  
ОКВЭД 65.12, 67.13.2  
Корр./счет 30101810100000000402 в ГУ Банка России по ЦФО

**Реквизиты для расчетов в иностранных валютах**

Банк	Номер счета	Валюта счета	Адрес «S.W.I.F.T.»
DEUTSCHE BANK AG, Frankfurt am Main, Germany	100947556700	EUR	DEUTDEFF
DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS New York, NY USA	04-402-672	USD	BKTRUS33

**Аудитор**

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

**2. Состав и структура руководства Банка**

**Общее собрание акционеров**

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

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

**Совет директоров**

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

В состав Совета директоров входят:

**Председатель Совета директоров** Соболев Николай Александрович

**Члены Совета директоров** Ушерович Елена Анатольевна  
Маркелов Валерий Анатольевич  
Данилов Юрий Сергеевич  
Ахметова Елена Николаевна

**Правление Банка**

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

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

В состав Правления Банка входят:

**Председатель Правления** Яковлев Дмитрий Александрович  
**Президент** Дубинкина Галина Ивановна

**Первый Заместитель Председателя Правления** Савиных Михаил Юрьевич  
**Заместитель Председателя Правления** Михеева Татьяна Игоревна  
**Заместитель Председателя Правления** Пронин Сергей Игоревич  
**Директор Юридического Департамента** Корчагин Олег Станиславович

**3. Основные финансовые показатели.**

Прошедший год стал для Банка и в целом для России периодом значимых событий и испытаний. Среда, в которой развивался Банк и российская банковская система в 2015 году, претерпела серьезные изменения. Эскалация финансового кризиса в стране, усиление геополитической напряженности и ухудшение внешнеполитических условий привели к резкому росту напряженности в национальных финансовых системах. Неизбежным продолжением этого стало охлаждение экономической активности и снижение темпов экономического роста.

2015 год стал своего рода годом проверки верности выбранных стратегических приоритетов – повышения эффективности, снижения операционных расходов и сбалансированности дальнейшего развития. Год был сложным, но те стратегические цели, которые Банк для себя выбрал, уже доказали свою эффективность и стали опорой в преодолении кризисных явлений экономики. В течение всего 2015 года Банк продолжал развитие, несмотря на общий спад в банковской сфере и в экономике в целом.

С учетом кардинального изменения внешней среды, Банк был вынужден решать дополнительные задачи – поддержание безопасного уровня ликвидности, обеспечение стабильности ресурсной базы, повышение качества активов.

Несмотря на негативные процессы, происходящие в экономике, – ухудшение финансового положения и вынужденное снижение деловой активности большинства предприятий, снижение доходов населения – Интерпрогрессбанк сумел улучшить динамику своих показателей по сравнению с прошлым годом.

Активы Банка в 2015 году выросли на 20 % и составили 43,3 млрд рублей. Собственный капитал достиг значения 5,7 млрд руб. Чистая прибыль составила 437 млн руб. Кредитный портфель Банка увеличился более чем на 6,5 млрд руб. до уровня 33,1 млрд руб.

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

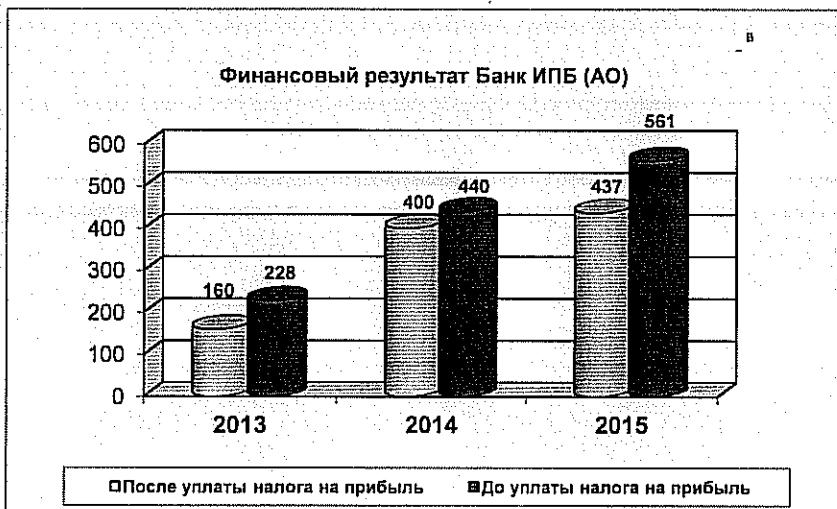
В 2016 году Банк продолжит движение по пути органического роста, учитывая динамику рынка в приоритетных для него направлениях и ориентируясь на повышение доходности бизнеса. При этом мы стремимся сохранить все преимущества для клиентов, предлагая рыночные условия в сочетании с высокой степенью надежности,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

В достижении поставленных целей значимую роль играет высокопрофессиональная и сплоченная команда. Выражаем благодарность Правлению и коллективу Банка за эффективное взаимодействие, плодотворный труд и взвешенный подход к ведению бизнеса. Без их профессионализма и преданности делу были бы невозможны результаты, достигнутые Банком в 2015 году.

В 2015 году Банк ИПБ (АО) работал в не простых экономических условиях. Сочетание таких факторов как усиления геополитической напряженности, ухудшения внешнеэкономических условий, формирования неблагоприятных внутриэкономических тенденций требовало, помимо планомерной текущей работы, оперативного принятия нестандартных решений практически по всем основным направлениям деятельности. Действие экономических санкций в отношении России и ухудшение конъюнктуры мирового рынка углеводородов привели к ослаблению рубля, росту инфляции и снижению деловой уверенности. Следствием этого стало охлаждение экономической активности.

На протяжении всего 2015 года, ставшего непростым с точки зрения макроэкономики периодом для всего банковского сектора в России, Банку удалось продемонстрировать позитивную динамику развития и существенно улучшить финансовые показатели. Банк нарастил объем собственных средств и увеличил клиентскую базу, как в розничном, так и в корпоративном сегментах. В этот нестабильный для России период Банк добился значительных успехов, что явилось результатом постоянной, планомерной и напряженной работы руководства и всей команды Банка. Итоги года стали новым подтверждением того, что стратегический подход к планированию деятельности и правильный выбор приоритетов в развитии являются фундаментом для успешного развития в любых экономических условиях. При этом, базовые принципы, утвержденные в стратегии развития Банка, остаются неизменными. К этим принципам относится высокая эффективность деятельности, клиентоориентированность, высокотехнологичность и надежное управление рисками.

За 2015 год финансовый результат Банка до уплаты налога на прибыль составил 561 млн. руб., что на 28% больше значения аналогичного показателя за предыдущий отчетный период. Чистая прибыль за рассматриваемый период составила 437 млн. руб., увеличившись по сравнению с прошлым годом на 9%. Увеличение чистой прибыли Банка в 2015 году произошло, преимущественно, за счет значительного роста чистых процентных доходов и увеличения чистых комиссионных доходов на фоне сокращения расходов от операций с ценными бумагами и расходов от переоценки иностранной валюты.



Увеличение чистых процентных доходов на 74% по сравнению с 2014 годом было обусловлено как увеличением процентной маржи в результате осуществления эффективной политики по привлечению и размещению финансовых ресурсов, так и ростом кредитного портфеля корпоративных клиентов Банка. Чистые процентные доходы после создания резервов на возможные потери увеличились по сравнению с прошлым годом на 24% и составили более 1,4 млрд. руб.

Успешная реализация проекта по расширению сети платежных терминалов Банка, как в Московском регионе, так и Санкт-Петербурге, позволила в 2015 году продолжить наращивать чистые комиссионные доходы (рост на 12% к показателю за 2014 год).

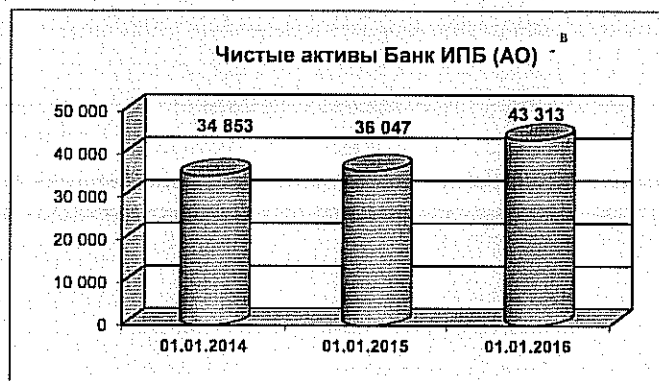
Расходы от переоценки иностранной валюты в большей степени обусловлены проведением операций валютный СВОП, направленных на привлечение денежных средств в российских рублях под фиксированную процентную ставку в результате продажи и последующей покупки валютных ресурсов. Наличие значительного объема валютных ресурсов стало результатом девальвации национальной валюты, продолжившейся в 2015 году, и желанием ряда клиентов Банка размещать денежные средства в иностранной валюте. Без учета данного компонента совокупный результат от операций с иностранной валютой, включая переоценку, за отчетный период составил 156 млн. руб.

Большая работа была проведена в рамках осуществления мероприятий по повышению эффективности структурных подразделений и оптимизации операционных расходов Банка. В отчетном периоде удалось добиться значительного уменьшения показателя соотношения затрат к доходам, а увеличение операционных расходов Банка по сравнению с 2014 годом составило не более 4%.

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

По состоянию на 1 января 2016 года величина привлеченных средств от юридических и физических лиц с учетом выпущенных долговых обязательств составила 36,0 млрд. руб., что на 17% больше значения на 1 января 2015 года. В отчетном периоде произошло значительное увеличение объема привлеченных средств в депозиты физических лиц. На отчетную дату величина привлеченных средств физических лиц составила 18,8 млрд. руб., что на 76% больше значения по состоянию на предыдущую отчетную дату, причем существенный объем увеличения пришелся на переоценку валютных депозитов.

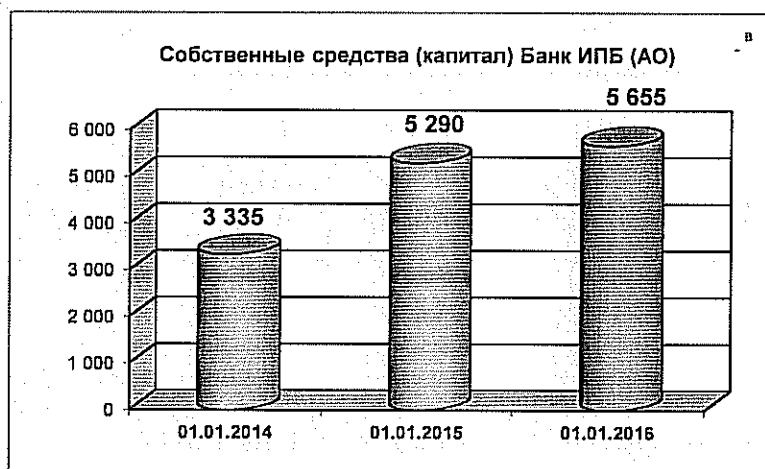
Величина активов Банк ИПБ (АО) за вычетом резервов под обесценение (чистые активы) на 01.01.2016 г. увеличилась по сравнению с прошлым годом на 20% и в абсолютном выражении составила 43,3 млрд. руб.



В структуре активов Банка основную долю (62%) занимает чистая ссудная задолженность. По состоянию на 01.01.2016 г. размер чистой ссудной задолженности составил 26,7 млрд. руб., увеличившись по сравнению с предыдущей отчетной датой на 21%. Основными заемщиками Банка являются предприятия реального сектора экономики, включая предприятия, финансируемые из государственного бюджета, с безупречной кредитной историей и финансовой дисциплиной, а также высоконадежные кредитные организации.

Значительную часть чистых активов Банка (14%) занимают средства, размещенные в кредитных организациях. В абсолютном выражении величина вложений в кредитные организации увеличилась на 1,3 млрд. руб. и составила на 01.01.2016 г. 6,2 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 (10%) вложена в высоколиквидные ценные бумаги с низким уровнем риска. По состоянию на 01.01.2016 года совокупная величина портфеля ценных бумаг составила 4,1 млрд. руб., сократившись по сравнению с предыдущей отчетной датой на 15%, что в абсолютном выражении составило 0,7 млрд. руб.

Увеличение собственных средств Банк ИПБ (АО) является одной из приоритетных задач по дальнейшему развитию Банка как универсального финансово-кредитного учреждения, обслуживающего как предприятия малого и среднего бизнеса, так и частных лиц. В 2015 году Банк продолжил успешно осуществлять программу увеличения собственных средств за счет капитализации текущей прибыли. По состоянию на 1 января 2016 года величина собственных средств Банка составила 5,7 млрд. руб.





## 4. Приоритетные направления деятельности Банка

### 4.1 Корпоративный бизнес

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

Благодаря консервативной политике и доверительным отношениям с клиентами, Банк создал запас прочности и продолжил активно развивать корпоративный бизнес, несмотря на негативные тенденции в экономике в 2015 году и усилившуюся конкуренцию со стороны государственных банков.

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

Ключевыми направлениями развития корпоративного бизнеса в 2015 году стали:

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

В 2015 году Банку удалось обеспечить прирост клиентской базы в соответствии с запланированным уровнем. Клиентская база характеризуется ростом доли активных клиентов в общей структуре, что свидетельствует о повышении ее качества. Отраслевая структура клиентов не претерпела существенных изменений: по-прежнему преобладают предприятия торговли и сферы услуг, строительства и транспортного комплекса.

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

В 2015 году корпоративным клиентам были доступны такие банковские услуги и продукты, как кредитование, размещение временно свободных средств, расчетно-кассовое обслуживание, ведение зарплатных проектов, эквайринг, корпоративные банковские карты, документарные операции, гарантии, конверсионные операции, валютный контроль, инкассация, прием платежей от физических лиц по соглашениям с поставщиками услуг, дистанционное банковское обслуживание и прочее.

**Основные направления развития корпоративного бизнеса в 2016 году:**

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

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

### 4.2 Розничный бизнес

В 2015 году направление розничного бизнеса подверглось серьезным испытаниям, которые обусловлены кризисными условиями, сложившимися в экономике страны с начала года.

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

### ***Вклады и депозиты***

В целях диверсификации ресурсной базы, сохранения рыночных позиций Банка на рынке депозитов в 2015 году Интерпрогрессбанк продолжил работу по привлечению вкладов физических лиц, предлагая новые сезонные депозитные продукты, эффективно управляя процентными ставками. Основная линейка вкладов существенно не менялась, однако условия по ним пересматривались в соответствии с динамикой рынка.

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

На протяжении 2015 года депозитные продукты Банка неоднократно занимали наивысшие позиции в рейтингах таких порталов как, Банки.ру, BankDirect.pro, «ПроВклад» и др.

Несмотря на сложности, возникшие в 2015 году в связи с изменениями в банковском секторе и в экономике в целом, Банку удалось обеспечить годовой прирост депозитов в соответствии с запланированным уровнем.

В 2016 году Банк планирует продолжить эффективно реализовывать стратегию диверсификации ресурсной базы, предоставляя своим клиентам рыночные условия размещения денежных средств в депозиты Банка.

### ***Банковские карты***

Развитие сегмента банковских карт традиционно входит в число приоритетных направлений деятельности Банка. Интерпрогрессбанк последовательно реализует стратегию развития сегмента банковских карт, включая изменения в регулировании отношений с международными платежными системами. Общее количество действующих карт Банка на 1 января 2016 года составило более 22,3 тыс. штук.

За прошедший год были внедрены новые технологии обслуживания карт: реализованы проекты по организации прямых расчетов в рублях за безналичные покупки за рубежом, а также система многорейсовой установки курсов валют в платежных системах, что позволило предложить клиентам Банка выгодные условия расчетов по картам с учетом высокой волатильности курсов валют.

Одной из важнейших задач на 2016 год является вступление и сертификация эмиссии Банка в качестве участника в национальную платежную систему «Мир», на базе которой, в том числе, будут реализованы новые карточные продукты и дополнительные сервисы.

### ***Банкоматы***

Сеть собственных банкоматов Банка на 1 января 2016 года составила 109 штук. За 2015 год в банкоматах Банка проведено более 820 тысяч транзакций, а операционный оборот сети банкоматов составил более 7,1 млрд. рублей.

Банкоматы Банка обслуживают все типы карт платежных систем Visa, MasterCard, China Union Pay, American Express, а также российской системы Золотая Корона. В 2015 году сервис дополнен платежной системой Japan Credit (JCB, Япония). На 2016 год запланировано подключение новых сервисов и услуг, в том числе сертификация сети банкоматов на прием карт национальной платежной системы «Мир».

## **Торговый эквайринг**

В 2015 году Банк продолжил развитие сервиса торгового эквайринга. Общий оборот по операциям в торгово-сервисных предприятиях, эквайринг которых осуществляет Банк, составил более 1,389 млрд. рублей, а количество транзакций превысило 610 тыс. операций.

Банк предлагает полный комплекс услуг по эквайрингу для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в том числе интернет-эквайринг и специализированные технологические кассовые решения для супермаркетов и гостиничных комплексов.

## **Электронные платежи и технологии**

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

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

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

В 2015 году Банку удалось существенно улучшить как количественные, так и качественные показатели работы. За отчетный период рост сети терминалов составил около 10%, при этом количество транзакций увеличилось на 23% (с 2,9 млн до 3,55 млн), а оборот сети увеличился на 90% и превысил 4 млрд руб.

В 2016 году Банк планирует существенно повысить показатели своей работы. Это станет возможным благодаря повышению эффективности работы как на уже освоенных рынках и регионах (Москва и Московская область, Санкт-Петербург и Ленинградская область, Нижегородская область, Самарская область, Краснодарский край), так и в ходе освоения новых рынков (Новгородская, Псковская, Рязанская, Астраханская область), а также расширения спектра услуг и функциональных возможностей.

## **Банковские переводы**

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

## **Интернет-банк**

В 2015 году Банк запустил в эксплуатацию систему дистанционного банковского обслуживания для физических лиц – клиентов Банка.

Клиентам предложен новый сервис – Интернет-банк «ИПБ-Онлайн» - безопасный и удобный способ для полноценного контроля и управления денежными средствами 24 часа в сутки 7 дней в неделю.

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

За неполный год работы системы ИПБ-Онлайн общее количество зарегистрированных клиентов составило более 3 000 человек, которые совершили более 20 тысяч операций.

Банк ИПБ стремится уделять повышенное внимание развитию современных технологий обслуживания клиентов, функционал нового Интернет-банка в 2016 году будет регулярно

пополняться новыми сервисами, дополнительно запланировано внедрение мобильных приложений на базе платформ Android и IOS .

### 4.3 Кредитование

Ключевыми задачами Банка в условиях нестабильной экономической ситуации (сокращение реальных доходов населения, повышения уровня безработицы и закрепитованности населения, существенного увеличения уровня просроченной задолженности по судам, предоставляемым физическим лицам) являлись:

- обеспечение приемлемого уровня риска по розничному кредитному портфелю;
- достижение запланированных объемных показателей розничного кредитного портфеля и доходности по нему;
- оптимизация бизнес – процессов и кредитных продуктов с целью поддержания и повышения качества обслуживания своих клиентов.

В результате Банку удалось обеспечить предоставление кредитов физическим лицам, который позволил сохранить объем розничного кредитного портфеля на уровне 2014 года.

Развитие сектора кредитования клиентов оставалось одним из основных и приоритетных направлений деятельности Банка в 2015 году. Банк еще раз подтвердил свою репутацию надежного партнера по предоставлению высококачественных кредитных продуктов российским компаниям. Как и в предыдущие годы, Банк продолжал работу с широким спектром предприятий различных отраслей, в том числе торговли, металлургии, телекоммуникационной, химической, строительной, транспортной и пр. С точки зрения диверсификации по отраслям кредитный портфель Банка в отчетном году не претерпел значительных изменений. Также Банк продолжил свою деятельность в сфере кредитования физических лиц.

Другой сферой бизнеса по обслуживанию корпоративных клиентов Банка явились документарные операции. Наибольшим спросом у клиентов Банка в 2015 году пользовались банковские гарантии, в основном в пользу заказчиков по выполнению клиентами Банка контрактных обязательств по договорам на поставку товаров и услуг и/или возврат аванса.

Таким образом, в течение 2015 года Интерпрогрессбанк вел активную работу в области кредитования, как в сфере поиска и привлечения новых кредитоспособных заемщиков, так и уделяя особое внимание работе по расширению взаимовыгодного сотрудничества с клиентами, уже имеющими сложившуюся хорошую кредитную историю в Банке.

Стоит отметить, что 2015 год характеризовался следующими негативными явлениями в сфере бизнеса, являясь последствиями глобального экономического кризиса: начало общего спада производства, падение продаж в отдельных отраслях, проблемы и задержки в системе расчетов между предприятиями, вызванные острой нехваткой краткосрочной ликвидности, рост дебиторской задолженности и пр. Как следствие – трудности с погашением кредитов и их обслуживанием. Все это усугублялось ужесточением требований к заемщикам, резким ростом ставок по кредитам, ростом валютных рисков, а также серьезно осложнившейся ситуацией в банковской системе.

Очевидно, наметившаяся и активно развивающаяся тенденция к повышению прозрачности бизнеса в России, побудила Банк выделить развитие программ по финансированию среднего бизнеса в одно из стратегических направлений.

Банк, внимательно наблюдая за тенденциями и тщательно анализируя изменения финансового и делового рынка, уделял особенно пристальное внимание мероприятиям, связанным с дополнительным мониторингом качества существующего кредитного портфеля, глубокому анализу отраслей, в которых ведут свою деятельность заемщики, а также выявлению признаков ведения сомнительной деятельности, потенциально проблемных направлений деятельности, действиям по увеличению уровня обеспеченности кредитных сделок.

Эффективная, налаженная система управления рисками, системный подход к выбору клиентов и их кредитованию, консервативная политика в части сбора и анализа информации не только по заёмщикам, но и по его основным партнёрам, а также индивидуальный подход к каждому клиенту подтвердили правильность выбранного курса.

**Качество кредитного портфеля**

По результатам 2015 года, очевидно, что правильно сформированная система по выбору клиентов и методам оценки кредитных рисков, позволили Банку выполнить большинство поставленных на 2015 год задач в части развития кредитования в установленные сроки и , сформировать качественный кредитный портфель, сохраняя при этом кредитные риски на приемлемом оптимальном уровне.

Ориентированность Банка на долгосрочное и взаимовыгодное сотрудничество с каждым клиентом, доверие и партнёрские отношения позволили Банку не только сохранить, но и приумножить клиентскую базу, расширив ее за счет привлечения надежных, кредитоспособных клиентов. Несмотря на непростые экономические условия, ужесточение требований к заемщикам, в том числе с учетом требования ЦБ РФ, и существенное повышение процентных ставок, в 2015 году заемщики Банка еще раз подтвердили свою благонадёжность и кредитоспособность, выполняя все обязательства перед Банком в срок и полном объеме.

Стоит отметить, что Банку удалось избежать проблем, связанных с существенным изменением, роста курсов валют, производя финансирование Заемщиков в в рублях.

**Объёмы кредитного портфеля**

Используемая взвешенная система оценки рисков и консервативный подход к формированию кредитного портфеля, создали все возможности для формирования Банком диверсифицированного кредитного портфеля, предлагая своим клиентам расширенную линейку кредитных продуктов, что позволило Банку в отчётном 2015 году увеличить кредитный портфель, с учётом выпущенных гарантий и открытых кредитных лимитов для юридических и физических лиц, более чем на 6,5 млрд руб. до 33,1 млрд руб.

Доля проблемных кредитов составила при этом около 3,5%, большинство из которых, по оценке Банка, вызваны временными затруднениями заёмщиков и будут в большинстве своем погашены в ближайшей перспективе.

В 2015 году Банк продолжил активную и плодотворную работу в части реализации следующих задач:

- разработка, внедрение и модернизация существующих систем оценки рисков;
- повышение маржинальности кредитного портфеля при сохранении приемлемого уровня риска;
- диверсификация кредитного портфеля;
- улучшение показателя обеспеченности кредитов залогами;
- оптимизация бизнес-процессов и подготовка базы для дальнейшего развития.

**Кредитование юридических лиц**

По итогам 2015 года кредитный портфель юридических лиц характеризуется следующими показателями:

- общая сумма задолженности по кредитам и кредитным линиям составила около 25,6 млрд. рублей, что более чем на 43% превышает данный показатель на начало года;
- портфель выпущенных гарантий вырос почти на 9% и на 01.01.2016 составил 1,6 млрд. рублей;
- доля кредитов, выданных первоклассным заёмщикам, классифицированным в соответствии с требованиями ЦБ РФ в первую и вторую категории качества, составила более 90%;
- доля просроченной задолженности равна чуть более 3% от размера общего портфеля кредитов юридическим лицам и не превышает 3% от кредитного портфеля в целом.

Диверсифицируя свою деятельность, Банк постоянно расширяет спектр предлагаемых услуг в области кредитования. Перечень кредитных продуктов для предприятий малого бизнеса универсален и разработан с учетом потребностей заемщиков. При одобрении кредитных лимитов клиентам сегмента среднего и крупного бизнеса Банк определяет размер, сроки и условия кредитования на индивидуальной основе, с учётом целевого использования денежных средств, реальных перспектив и возможностей заёмщика по погашению предоставленных денежных средств.

### **Кредитование физических лиц**

Банк предлагает полный перечень кредитных продуктов на рынке розничных услуг: кредиты, кредитные линии, овердрафты, кредитные карты и пр. Кредитование ведется как в рамках утвержденных стандартизированных продуктов, так и на индивидуальной основе.

В условиях возросших рисков и ухудшения платежеспособности населения (рост безработицы, снижение зарплат и прочих доходов при существенном увеличении регулярных обязательных затрат) развитие розничного кредитования в 2015 году Банк не определял для себя как стратегическую задачу.

Приоритетным направлением в сфере потребительского кредитования в 2015 году стало развитие кросс-продаж и продуктов для клиентов Банка, имеющих хорошую кредитную историю, а также являющихся участниками зарплатных проектов.

Данная стратегия позволила сохранить кредитный портфель на уровне 2014 года (чуть менее 2 млрд руб.), при этом существенно сократив кредитные риски.

С целью повышения качества обслуживания клиентов и оптимизации бизнес-процессов, в 2015 году Банк активно разрабатывал и внедрял программы, позволяющие максимально автоматизировать процесс рассмотрения кредитных заявок. Данные доработки позволяют существенно сократить время принятия решения по заявкам в рамках потребительского кредитования.

В 2015 году Интерпрогрессбанк продолжил активно предлагать полный спектр банковских кредитных продуктов, как для юридических, так и для физических лиц, уделяя пристальное внимание качеству обслуживания клиентов, в том числе скорости принятия решения и индивидуальному подходу к каждому клиенту, при сохранении и укреплении консервативной методики оценки рисков, четко следуя рекомендациям и инструкциям ЦБ РФ.

В качестве приоритетных на 2016 год Банк отмечает для себя следующие направления:

- повышение качества обслуживания;
- увеличение скорости принятия решений по поступающим заявкам на кредитование физических и юридических лиц;
- сохранение приемлемого уровня риска по предоставляемым кредитам.

## **4.4 Операции на финансовых рынках**

В 2015 году Интерпрогрессбанк был активным участником российского финансового рынка, проводя операции во всех его сегментах. Банк совершал сделки на биржевом и внебиржевом рынке, осуществляя деятельность как за счёт собственных средств, так и по поручениям клиентов.

Ставя целью задачу максимизации прибыли при соблюдении заданного и экономически обоснованного уровня рисков, а также оказания максимально широкого спектра услуг, отвечающих потребностям клиентов, в 2015 году Банк проводил следующие операции:

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

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

21

При проведении конверсионных операций Банк руководствовался принципами гибкой валютной политики при обеспечении низкого уровня рисков. При этом Банк оптимально использовал биржевую ликвидность, ликвидность межбанковского рынка и операции с ЦБ РФ для обеспечения лучших цен арбитражных сделок, сделок клиентов Банка и операций SWAP, предоставляя, таким образом, банкам-контрагентам и клиентам Банка (как физическим, так и юридическим лицам) привлекательные и максимально комфортные условия для работы.

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

#### **4.5 Валютный контроль и международные расчеты**

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

Структура корреспондентской сети отражает текущие потребности бизнеса самого Банка, а также потребности его клиентов в высокотехнологичном и качественном банковском обслуживании, и позволяет осуществлять платежи в любую точку мира во всех основных мировых валютах. Наличие долгосрочных корреспондентских отношений с первоклассными иностранными и российскими банками (Deutsche Bank AG, Deutsche Bank Trust Company Americas, ПАО «Сбербанк», ПАО «Промсвязьбанк» и др.) усиливает доверие к Банку как к надежному участнику международных расчетов.

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

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

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

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

#### **5. Региональное развитие банковской сети**

Основная задача Банка в 2015 году в части региональной сети – определение и реализация стратегии развития и оптимизации сети в условиях экономической ситуации, действующей на рынке банковского сектора, в том числе повышение ее эффективности.

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

- изменение формата сети, в том числе организационной структуры;
- изменение локации точек присутствия Банка;
- изменение графика работы офисов с целью стандартизации процесса обслуживания клиентов;
- усиление маркетинговой составляющей;
- повышение качества обслуживания клиентов сотрудниками Банка.

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

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

Развитие розничного бизнеса стало ключевой задачей новой розничной сети Банка.

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

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

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

За прошедший год региональная сеть Банка изменилась как внешне, за счет проведенного редизайна, так и внутренне, за счет повышения уровня профессионализма сотрудников региональной сети Банка.

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

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

По состоянию на конец 2015 года региональная сеть Банка включала в себя: 11 дополнительных офисов и 4 ОКВКУ в Москве, 1 дополнительный офис в Московской области, Филиал и 1 дополнительный офис в Санкт-Петербурге.

В планах на 2016 год Банк ставит перед собой задачу продолжить работу по оптимизации региональной сети в части изменения локации офисов, увеличения точек присутствия Банка, как в московском регионе, так и в Санкт-Петербурге, создание офисов формата «VIP» с целью реализации на их платформе сегмента Private banking.

## 6. Инфраструктура. Кадры

Кадровая политика Банка направлена на обеспечение реализации стратегических целей за счет динамичного развития персонала и поддержания высокого уровня эффективности работы. Совершенствование и укреплением корпоративной культуры в Банке направлено на создание у



каждого сотрудника чувства сопричастности к выполнению стратегических задач, стоящих перед Банком.

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

Основные цели кадровой политики Банка:

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

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

По состоянию на конец 2015 года численность сотрудников Банка составляла 520 человек. Банк стремится обеспечивать социальную защищенность своих сотрудников, реализуя серию программ поддержки персонала.

## 7. Основные факторы риска, связанные с деятельностью Банка

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

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

### Кредитный риск

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

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

- комплексный характер оценки – охватывает все стороны кредитной банковской деятельности, с целью установления реального уровня кредитного риска Банка и определения необходимых мер по его регулированию;
- системность экономических и прочих показателей кредитоспособности заемщика, определяющих степень риска: учитываются финансовые показатели анализа кредитоспособности заемщика и информация, полученная из всех доступных источников информации (СМИ, Интернет, индивидуальное общение с заемщиком и пр.);
- принцип оценки факторов риска в динамике и прогнозирование их влияния на перспективу. Суть данного принципа сводится к тому, что Банк своевременно реагирует на внешние и внутренние изменения, которые выражаются в увеличении риска кредитного портфеля и применяет необходимые методы его регулирования, указанные в Кредитной политике Банка;
- оценка риска кредитного портфеля Банка является объективной и точной, т.е. базируется на достоверной информации, а выводы и рекомендации обосновываются аналитическими расчетами;

- четкое определение компетенции коллегиальных органов и должностных лиц Банка при принятии решений;
- ориентирование на централизацию контроля за уровнем кредитного риска на всех этапах бизнес-процесса;
- независимость подразделений, осуществляющих оценку и контроль Кредитного риска от подразделений и органов управления Банка, принимающих на себя риски.

Структура портфеля, подверженного кредитному риску, по состоянию на 01.01.16 г. следующая (тыс.руб):

Финансовый инструмент	Активы	Доля просроч. Активов	Резервы / Активы
Требования к кредитным орг-ям	7 436 758	0.1%	0.1%
Требования к юрлицам (вкл. цен.бум.)	26 620 253	3.6%	6.5%
Требования к физлицам	1 835 786	12.4%	13.8%
<b>ВСЕГО</b>	<b>35 892 797</b>	<b>3.4%</b>	<b>5.6%</b>

Активы Банка, подверженные кредитному риску, увеличились за 2015 год с 28 890 921 тыс.руб. до 35 892 797 тыс.руб., при этом доля просроченных активов увеличилась с 2.0% до 3.4% и ее текущее значение ниже средних значений по банковской системе в целом; сформированные резервы увеличились с 3.4% до 5.6%, при этом созданные резервы на 165.5% покрывают просроченную задолженность - величина данных показателей является приемлемой для Банка.

Несмотря на наблюдаемый рост резервов, и их отрицательное влияние на капитал Банка, нормативы достаточности капитала в 2015 году имели существенный запас по сравнению с предельными значениями:

Дата	H1.0	H1.1	H1.2
01.01.15	17.58%	7.19%	7.19%
01.02.15	18.08%	7.25%	7.25%
01.03.15	18.67%	8.05%	8.05%
01.04.15	18.87%	8.65%	8.65%
01.05.15	16.46%	7.64%	7.64%
01.06.15	16.49%	7.55%	7.55%
01.07.15	16.46%	7.45%	7.45%
01.08.15	16.18%	7.41%	7.41%
01.09.15	15.54%	7.04%	7.04%
01.10.15	15.73%	7.09%	7.09%
01.11.15	15.45%	6.96%	6.96%
01.12.15	15.74%	6.94%	6.94%
01.01.16	16.40%	7.62%	7.62%

Таким образом, кредитный риск оценивается как приемлемый, факторы кредитного риска не приближают нормативы достаточности капитала вплотную к их предельным значениям.

В Банке используется система регулярной оценки качества кредитного портфеля, оперативного мониторинга и контроля кредитных рисков, включая определение достаточности сформированных по ним резервов. Проводится подготовка аналитической отчетности по управлению кредитными рисками, независимая текущая оценка процессов управления кредитными рисками, результаты которой доводятся непосредственно до Правления Банка, соответствующих коллегиальных органов управления и высшего руководства Банка.

Выявление и анализ рисков, возникающих в ходе проведения Банком операций с кредитным риском, и принятие мер по их снижению, обеспечение целостной и достоверной отчетности об уровне рисков, принимаемых Банком, находится в компетенции Отдела по управлению рисками.

**Риск потери ликвидности**

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: ресурсы Банка ограничены, поэтому качество их планирования и поддержание нормального функционирования данной системы является приоритетной задачей.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

- система управления текущей платежной позицией;
- система управления ликвидностью баланса Банка.

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

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

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

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

Мониторинг состояния ликвидности включает в себя:

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

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

Дата	Н2	Н3	Н4
01.01.15	59.80%	100.13%	32.80%
01.02.15	77.20%	177.98%	15.15%
01.03.15	68.32%	165.19%	15.07%
01.04.15	67.75%	178.46%	14.35%
01.05.15	83.55%	157.81%	16.35%
01.06.15	102.37%	184.75%	16.27%
01.07.15	88.22%	179.87%	16.06%
01.08.15	89.13%	165.13%	15.78%
01.09.15	81.34%	161.84%	14.86%
01.10.15	53.39%	146.12%	15.20%
01.11.15	74.27%	129.77%	14.73%
01.12.15	89.53%	141.52%	14.39%
01.01.16	170.11%	192.74%	14.05%

Таким образом, соблюдение в 2015 году основных установленных предельных значений избытка/дефицита ликвидности и обязательных нормативов ликвидности ограничивает риск потери ликвидности до приемлемого для устойчивого развития Банка уровня, факторы риска потери ликвидности на 01.01.16 года отсутствуют.

## Рыночный риск

### Рыночный риск:

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

#### А) 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 по состоянию на 01.01.16 года произведен на основе формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» (тыс.руб.):

Номер строки	Статья	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
1	<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	4 529 913	5 022 616	13 895 539	4 349 884
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	2 000 000	0	0	0
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	1 896 614	5 022 616	13 540 927	4 349 884
1.3.1	кредитных организаций	719 444	0	0	0
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	1 135 871	4 935 497	13 414 646	4 113 506
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	41 299	87 119	126 281	236 378
1.4	Вложения в долговые обязательства	633 299	0	354 612	0
2	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>	0	0	0	0
3	<b>Итого балансовых активов и внебалансовых требований</b>	4 529 913	5 022 616	13 895 539	4 349 884
4	<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>	7 195 609	7 862 822	4 974 467	10 414 575
4.1	Средства кредитных организаций	3 396 496	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	3 693 786	7 270 414	4 899 983	9 938 791
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	2 964 576	17 213	474 876	1 563 718
4.2.2	депозиты юридических лиц	169 903	756 294	453 463	1 174 262
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	559 307	6 496 907	3 971 644	7 200 811
4.3	Выпущенные долговые обязательства	105 327	592 408	74 484	475 784
5	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	0	0	0	0
6	<b>Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств</b>	7 195 609	7 862 822	4 974 467	10 414 575
7	<b>Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)</b>	-2 665 696	-2 840 206	8 921 072	-6 064 691
8	<b>Изменение чистого процентного дохода :</b>	X	X	X	X
8.1	+ 400 базисных пунктов	-102 181	-94 670	223 027	-60 647
8.2	- 400 базисных пунктов	102 181	94 670	-223 027	60 647
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25

34 471

Возможные потери при неблагоприятном изменении процентных ставок на 400 базисных пунктов, суммарные по всем периодам временного интервала 1 год, составили 34 471 тыс.руб., или 0.6% от капитала Банка, влияние на финансовый результат и капитал Банка оценивается как незначительное.

Наибольшей чувствительностью обладает сальдо (гэп) между активами и пассивами по периоду «от 91 до 180 дней», поскольку ему соответствует наибольший совокупный гэп.

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.

**Б) 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 01.01.16 года вложения Банка в долевые ценные бумаги отсутствовали, совокупный объем вложений в облигации составил 4 126 617 тыс.руб., все ценные бумаги входили в Ломбардный список Банка России; портфель, подверженный фондовому риску, составил 3 138 705 тыс.руб. Подавляющее большинство ценных бумаг в портфеле имело рейтинг ведущих мировых рейтинговых агентств не ниже ВВВ-.

Совокупные стрессовые потери в сценарии падения цен и соответствующего роста доходности бумаг на 4% годовых составили совокупно по портфелю Банка 46 399 тыс.руб., или 0.8% от капитала Банка, влияние на финансовый результат и капитал Банка оценивается как незначительное.

Таким образом, ввиду отсутствия вложений в долевые ценные бумаги, небольшого объема вложений в облигации, подверженные фондовому риску, принимая во внимание высокую надежность Эмитентов (Минфин РФ, Внешэкономбанк, г. Москва, ОАО «РЖД», ПАО «ЛУКОЙЛ», ПАО «Газпром нефть», ПАО «ГМК «Норильский никель», АО «Россельхозбанк») и небольшой срок до погашения или ближайшей оферты (в основном меньше 1 года), факторы фондового риска не оказывают существенного влияния на финансовый результат и капитал Банка.

**В) 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 2015 года лимит соблюдался.

В соответствии с требованиями Банка России установлен лимит суммарной величины открытых позиций – не более 20% от капитала Банка, в течение 2015 года лимит соблюдался; в связи с существенным ростом волатильности курсов валют Протоколом Лимитного Комитета №17 от 28.11.2014 было закреплено решение ограничить данный лимит 10% от капитала Банка; указанный лимит соблюдался Банком и в 2015 году.

Доля суммарной величины открытых позиций в капитале Банка на 01.01.16 года составила 5,0%, возможные потери при 10%-м неблагоприятном изменении курсов валют оцениваются в размере 30 539 тыс.руб., или 0.5% от капитала Банка; таким образом, факторы валютного риска не оказывают существенного влияния на финансовый результат и капитал Банка.

**Операционный риск**

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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 «Интерпрогрессбанк» (Акционерное общество) 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 2015 год составила 0.3% от капитала Банка, таким образом, факторы операционного риска не оказывают существенного влияния на финансовый результат и капитал Банка.

**Правовой риск**

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.

В 2015 году отсутствовали факторы правового риска, способные оказать существенное влияние на финансовый результат и капитал Банка.

**Риск потери деловой репутации**

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

- несоблюдение правил 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;
- недостаточной эффективности работы Банка противодействию 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.

В 2015 году отсутствовали факторы риска потери деловой репутации, способные оказать существенное влияние на финансовый результат и капитал Банка.

**Стратегический риск**

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;

Все ключевые показатели Стратегии развития Банка на 2015 год выполнены:

- Ключевой показатель Стратегии Банка: среднегодовое значение чистых активов за 2015г. не менее 33.2 млрд. руб., фактическое значение – 37.7 млрд. руб.
- Ключевой показатель Стратегии Банка: конкурентное место в банковском сообществе – Банк, эффективно и успешно конкурирующий с основными российскими финансово-кредитными учреждениями; фактически место Банка в российском банковском сообществе по величине чистых активов Банка изменилось с 136 до 114 (данные с сайта <http://www.banki.ru/>):
- Ключевой показатель Стратегии Банка: увеличение на 01.01.16 г. собственных средств (капитала) Банка до 5,190 млрд. руб. (основного капитала – до 2.535 млрд. руб., дополнительного капитала – до 2.655 млрд. руб.); фактические значения на 01.01.16 г.: собственные средства (капитал) Банка 5.655 млрд. руб., основной капитал 2,589 млрд. руб., дополнительный капитал 3.067 млрд. руб.
- Ключевой показатель Стратегии Банка: прибыль за 2015 год в размере не менее 350 млн. руб.; фактическая прибыль 437 млн.руб.

В 2015 году отсутствовали факторы стратегического риска, способные оказать влияние на исполнение Банком ключевых показателей Стратегии.

## 8. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

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

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

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

1. В целях ограничения рисков, возникающих при кредитовании связанных лиц, данные сделки должны быть одобрены Кредитным Комитетом Банка или Советом директоров Банка;
2. Кредитование связанных с Банком лиц производится с условием, что:
  - совокупная величина крупных кредитных рисков на акционеров, доля каждого из которых в уставном капитале Банка превышает 5 процентов его величины, составляет не более 50 процентов от собственного капитала Банка;
  - совокупная величина кредитов и займов, выданных инсайдерам, не может превышать 3 процентов от капитала;
3. Выдача кредита связанным с Банком лицам возможна при условии регулярной доступности информации о финансовом положении Заемщика;
4. Предоставление связанным лицам кредитов (принятие забалансовых обязательств) на более льготных условиях по сравнению с кредитами (внебалансовыми обязательствами), предоставленными несвязанным лицам является недопустимым.
5. Принятие решений по выдаче кредитов инсайдерам, а также аффилированным лицам инсайдеров с участием заинтересованных в данных решениях инсайдеров является недопустимым.

По состоянию на 01.01.2016 года величина ссудной задолженности, предоставленной связанным сторонам, составила 2 217 554 тыс.руб., сумма выданных гарантий составила 205 485 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 01.01.2016г.				
Ссудная задолженность	-	15 920	2 201 634	2 217 554
Величина созданного резерва	-	63	19 774	19 837
Процентные доходы, полученные в отчетном году и отраженные в Отчете о финансовых результатах	564	2 153	290 835	293 552
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 2013 году и отраженные в Отчете о финансовых результатах	11	1 413	251 986	253 410

Информация о привлеченных денежных средствах связанных с Банком лиц:

	Основные акционеры	Ключевой управленческий аппарат	Прочие	Итого
На 01.01.2016				
Средства на текущих счетах	35 469	3 285	463 196	501 950
Срочные депозиты	1 185 685	45 465	227 465	1 458 615
Процентные расходы, отраженные в Отчете о финансовых результатах за 2014 год	70 671	4 613	10 434	85 718
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 2013 год	80 301	4 793	66 204	151 298

Выплаты основному управленческому персоналу осуществляются в соответствии с Трудовым и Налоговым кодексами Российской Федерации, а также Положением о системе оплаты труда работников «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество). Положение разработано в соответствии с Инструкцией Банка России от 17.006.2014 года № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

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 2015 год – 39 620 тыс.руб.;

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

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

### Крупные сделки

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

В 2015 году сделок, подпадающих под определение упомянутого закона, Банк не осуществлял.

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

Учетная политика Банка на 2015 год, а также Налоговая учетная политика на 2015 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 политики 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 Банка на 2015г. В бухгалтерском учете к событиям после отчетной даты были отнесены: отражение налога на прибыль за 2015; 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 2016 года; начисление не уплаченных сумм расходов от банковских операций и других сделок, операционных расходов и прочих расходов, в том числе от выполнения работ (оказания услуг), по которым дата признания относится к периоду до 1 января 2016 года; восстановление созданного ранее резерва на возможные потери, переоценка здания.

После отражения событий после отчетной даты прибыль Банка к распределению составила 437 439 тыс. руб.

#### **Примечание 9.1 Денежные средства**

В данной статье учитываются денежные средства в кассе Банка.

	<b>01.01.2016</b>	<b>01.01.2015</b>
Денежные средства, в том числе:	2 632 289	2 258 468
<i>Российский рубль</i>	914 268	1 019 264
<i>Доллар США</i>	1 173 320	809 564
<i>Евро</i>	543 737	429 441
<i>Прочие валюты (английский фунт, швейцарский франк)</i>	964	199

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

#### **Примечание 9.2 Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации**

По состоянию на 01.01.2016 года величина денежных средств, находящихся на корреспондентском счетах, открытых в Банке России, составила 2 099 442 тыс.руб.

#### **Примечание 9.3 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 2016 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.

тыс.руб.

	01.01.2016	01.01.2015
Средства, размещенные на корреспондентских счетах всего, в том числе:	6 150 622	4 817 163
в банках-нерезидентах	464 459	1 102 993
в банках-резидентах	2 258 716	3 646 309
небанковских кредитных организациях	3 328 129	46 237
прочие средства, размещенные в кредитных организациях-резидентах	108 879	22 165
Созданный резерв	9 561	541

#### Примечание 9.4 ВЛОЖЕНИЯ БАНКА В ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Приобретаемые ценные бумаги в зависимости от цели приобретения и условий реализации классифицируются как:

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

#### Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

Банк при первоначальном признании классифицирует ценные бумаги как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если они были приобретены с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли).

Под понятием краткосрочной перспективы Банк принимает намерение продать ценные бумаги в течение одного года с момента приобретения.

Если ценная бумага не была продана в течение года с даты приобретения и ее (справедливая) стоимость может быть надежно определена, продолжает учитываться на тех же балансовых счетах при наличии соответствующего решения.

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

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

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 бумаг, 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 котированных 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 системе 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 01.01.2016 года Банк имеет вложения в ценные бумаги следующих эмитентов:  
Структура портфеля ценных бумаг в разрезе эмитентов:

тыс.руб.

Вид бумаги	01.01.2016	01.01.2015
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ), в том числе:	1 529 151	1 499 631
в портфеле до погашения	986 886	
Муниципальные облигации	79 270	934 478
Облигации кредитных организаций	511 085	1 700 310
Корпоративные облигации	1 778 420	1 284 664
Облигации юридических лиц-нерезидентов	228 690	163 062
<b>Итого</b>	<b>4 124 616</b>	<b>4 827 456</b>

**Примечание 9.5 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

По состоянию на 01.01.2016 года Банк не имеет вложений в ценные бумаги, требующих отражения в данной статье баланса.

**Примечание 9.6 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

По состоянию на 01.01.2016 года величина чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, составила 3 138 759 тыс. руб.

Структура портфеля ценных бумаг в разрезе эмитентов:

Вид бумаги	тыс.руб.	
	01.01.2016	01.01.2015
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	541 239	565 153
Муниципальные облигации	79 270	179 789
Облигации кредитных организаций	511 085	1 700 310
Корпоративные облигации	1 778 420	1 284 664
Облигации юридических лиц-нерезидентов	228 690	163 062
Прочие вложения	55	55
<b>Итого</b>	<b>3 138 759</b>	<b>3 893 033</b>

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

**Примечание 9.7 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.**

По состоянию на 01.01.2016 года величина чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые до погашения, составила 987 912 тыс. руб. Портфель полностью сформирован из вложений в Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ).

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 9.8 Чистая ссудная задолженность**

По состоянию на 01.01.2016 года величина чистой ссудной задолженности по сравнению с аналогичным показателем прошлого года увеличилась на 20,8% и составила 26 737 095 тыс.руб.

Структура чистой ссудной задолженности

Наименование вида задолженности	01.01.2016			01.01.2015		
	Ссудная задолженность	РВПС	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	РВПС	Чистая ссудная задолженность
МБК, в том числе:				0	0	0
Учтенные векселя кредитных организаций	700 000	0	700 000	700 000	0	700 000
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	563 313	0	563 313	2 407 993	0	2 407 993

Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на финансирование текущей деятельности, всего, в том числе:	25 579 807	1 706 863	23 872 944	17 861 720	770 703	17 091 017
предоставленные субъектам малого и среднего бизнеса	7 143 318	265 444	6 877 874	4 044 971	109 155	3 935 816
Прочие требования, признаваемые ссудами	18 829	181	18 648	17 927	164	17 763
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	1 834 594	252 404	1 582 190	2 108 458	193 270	1 915 188
<b>Итого задолженность</b>	<b>28 696 543</b>	<b>1 959 448</b>	<b>26 737 095</b>	<b>23 096 098</b>	<b>964 137</b>	<b>22 131 961</b>

В Таблице, приведенной ниже, содержится информация о результатах классификации по категориям качества ссудной и приравненной к ней задолженности, информация об активах и просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2015г. и 01.01.2016г. 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 %
<b>01.01.2015</b>						
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
<b>Итого:</b>	<b>23 096 098</b>	<b>100</b>	<b>1 888 359</b>		<b>964 137</b>	
<b>01.01.2016</b>						
1-я категория качества	1 309 527	4.6	-	-	-	-
2-я категория качества	24 098 266	84.0	632 830	2.6	577 527	2.4
3-я категория качества	2 023 353	7.0	552 723	27.3	194 044	9.6
4-я категория качества	75 321	0.3	59 553	79.1	4 425	5.8
5-я категория качества	1 190 076	4.1	1 189 503	99.9	1 183 452	99.4
<b>Итого:</b>	<b>28 696 543</b>	<b>100</b>	<b>2 434 609</b>		<b>1 959 448</b>	

Банком на постоянной основе проводится работа по взысканию просроченной задолженности. По состоянию на 01.01.2016 года величина просроченной задолженности составила 1 169 536 тыс.руб. В общем объеме кредитного портфеля доля просроченной задолженности составила 4,08%. Под просроченную задолженность создан резерв (с учетом принятого обеспечения) в размере 1 161 059 тыс.руб.

Для оценки полученного обеспечения по кредитным договорам обеспечения в Банке создана специальная служба, которая в своей работе руководствуется следующими основными нормативными документами:

- Федеральным Законом № 135-ФЗ от 29.07.1998 года «Об оценочной деятельности в Российской Федерации»;
- Федеральным стандартом оценки (ФСО №1 "Общие понятия оценки, подходы к оценке и требования к проведению оценки»), утвержденным приказом Минэкономразвития России №256 от 20.07.2007 г.;
- Федеральным стандартом оценки (ФСО №2 «Цель оценки и виды стоимости»), утвержденным приказом Минэкономразвития России №255 от 20.07.2007 г.;
- Федеральным стандартом оценки (ФСО №3 «Требования к отчету об оценке»), утвержденным приказом Минэкономразвития России №254 от 20.07.2007 г.;
- Федеральным стандартом оценки (ФСО N 7 «Оценка недвижимости»), утвержденным приказом Минэкономразвития России № 611 от 25 сентября 2014 года;

- Федеральным стандартом оценки (ФСО N 9 «Оценка для целей залога»), утвержденным приказом Минэкономразвития России №327 от 01 июня 2015 года;
- Федеральным стандартом оценки (ФСО N 10 «Оценка стоимости машин и оборудования»), утвержденным приказом Минэкономразвития России №328 от 01 июня 2015 года;
- Положение по работе с залоговым имуществом АБ «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., Капшникова 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., Капшникова З.А., Яковлев Д.А., Пономарев А.М., Шегурова Д.А. Издание третье, актуализированное и расширенное. Нижний Новгород, 2014;
- «Справочник оценщика недвижимости. Том 3. Корректирующие коэффициенты для оценки земельных участков. Таблицы. Графики. Гистограммы.» Авторы: Лейфер Л.А., Стерлин А.М., Капшникова 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 №94, итоги за IV квартал 2015 г. и за 2015 г. в целом, январь 2016 г., Москва 2015;
- Информационно-аналитический бюллетень рынка недвижимости № 250, январь 2016 г.
- СРД №16, 2015 "Справочник расчетных данных для оценки и консалтинга" под редакцией канд. техн. наук Е.Е. Яскевича;
- Издание «Общественные здания» из серии «Справочник Оценщика» для условий строительства в Московской области в уровне цен на 01.01.2014 г.;
- Издание «Складские здания и сооружения» из серии «Справочник Оценщика» для условий строительства в Московской области в уровне цен на 01.01.2016 г.;
- «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 01.01.2016 года Банком было принято следующее обеспечение:

- по кредитам, предоставленным юридическим лицам на общую сумму 6 524 701 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

Основными заемщиками Банка являются организации, основным видом деятельности которых является строительство, а также оптовая и розничная торговли. Так, по состоянию на 01.01.2016 года на заемщиков, занимающихся строительной деятельностью приходится 37, 23% от общей величины ссудной задолженности, предоставленной заемщикам-юридическим лицам. В таблице ниже, приведена информация о распределении ссудной задолженности в разрезе видов деятельности заемщиков Банка.

Как и в предыдущие годы, в 2015 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)	01.01.2016		01.01.2015	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	25 579 807	100	17 861 718	100
Строительство	9 522 306	37.23	6 772 270	37.91
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средства, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	9 014 610	35.24	5 826 754	32.62
Операции с недвижимым имуществом,	3 965 305	15.5	1 900 986	10.64

аренда и предоставление услуг				
Обрабатывающие производства	2 351 397	9.19	2 615 194	14.64
Транспорт и связь	377 358	1.48	252 254	1.41
Прочие виды деятельности	254 537	0.99	302 120	1.69
На завершение расчетов	79 294	0.31	163 140	0.91
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	15 000	0.06	29 000	0.16

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

#### Данные о кредитах, предоставленных заемщикам - физическим лицам.

Номер п/п	Состав активов	Сумма требования на 01.01.2016	Сумма требования на 01.01.2015
1	2	3	4
<b>1</b>	<b>Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:</b>	<b>1 834 594</b>	<b>2 108 460</b>
1.1	Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	17 508	20 217
1.2	Ипотечные ссуды	482 961	483 590
1.3	Автокредиты (обеспеченные залогом данного автотранспортного средства).	1 573	0
1.4	Потребительские ссуды.	1 332 552	1 604 653

Основная масса ссудной задолженности (81% по состоянию на 01.01.2016 года) заемщиков как физических, так и юридических лиц, приходится на зарегистрированных в Московском регионе.

	на 01.01.2016		на 01.01.2015	
	Юридические лица	Физические лица	Юридические лица	Физические лица
Алтайский край		836		673
Краснодарский край		124 821		122 376
Приморский край		0		151
Ставропольский край		657		757
Хабаровский край		11		232
Астраханская область		303		0
Белгородская область		517		237
Брянская область		2 019		1 615
Владимирская область	263 250	4 530	326 250	4 319
Волгоградская область		801		1 126
Вологодская область		0		86
Воронежская область		62		31
Нижегородская область		2		0

Ивановская область		25		0
Иркутская область		458		487
Калининградская область	120 000	2 479	120 000	2 493
Тверская область		1 141		975
Калужская область	238 000	1 238	466 400	1 575
Камчатский край		19		0
Кемеровская область		96		171
Кировская область		0		110
Самарская область		7 857		8 885
Курская область		34		67
г. Санкт-Петербург	1 348 817	104 274	758 618	69 560
Ленинградская область		5 492		3 163
г. Москва	21 006 390	1 180 625	13 962 087	1 478 222
Московская область	1 455 881	322 284	1 339 973	335 654
Новгородская область		37		37
Новосибирская область		20		20
Оренбургская область		441		20
Орловская область	643 469	581	725 221	196
Пензенская область		588		852
Пермская область		34		0
Псковская область		3		44
Ростовская область		3 840		15 223
Рязанская область		443		614
Саратовская область		282		26
Свердловская область	130 000	8 627	42 169	9 230
Смоленская область	100 000	1 602	100 000	188
Тамбовская область		169		127
Томская область		0		222
Тульская область		418		535
Тюменская область		26 420		15 721
Ульяновская область		207		598
Челябинская область		0		0
Читинская область		1		0
Ярославская область		24 980		25 405
Республика Башкортостан		76		712
Республика Дагестан		1 913		0
Республика Бурятия		0		1 481
Кабардино-Балкарская Республика		0		105
Республика Калмыкия		196		290
Республика Марий Эл		0		3
Республика Мордовия		566		760
Республика Татарстан (Татарстан)	274 000	0	21 000	0
Удмуртская Республика		173		301
Чувашская Республика-Чувашия		2 361		2 785
Итого	25 579 807	1 834 559	17 861 718	2 108 460

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

	тыс.руб.	
	На 01.01.2016	На 01.01.2015
До 30 дней	2 153 328	3 240 728
От 30 до 90 дней	4 395 554	4 403 694
От 90 до 180 дней	13 077 615	7 135 123
От 180 до 360 дней	4 367 496	3 496 984
Свыше 360 дней	3 533 014	4 257 661
Просроченная задолженность	1 169 536	561 908
Итого:	28 696 543	23 096 098

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 2016 года резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности сформирован в полном объеме.

**Примечание 9.9 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 01.01.2016 года Банком была произведена переоценка здания. Оценка основных средств проводилась сотрудниками Управления залоговых операций Банка.

**По состоянию на 01.01.2016г.:**

- Основные средства – 1 207 159 тыс. руб.
  - Нематериальные активы – 1 851 тыс. руб.
  - Материальные запасы – 54 734 тыс. руб.
  - Амортизация ОС, НМА – 355 820 тыс. руб.
  - Резерв на возможные потери – 3 238 тыс.руб.
- Итого: 904 686 тыс. руб.

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

В 2015 году Банк не имел затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств.

**Примечание 9.10 Прочие активы:**

Расчеты по налогам и с внебюджетными фондами – 2 438 тыс. руб.

- Требования по прочим операциям – 37 650 тыс. руб.
- Расчеты с дебиторами – 4 075 тыс. руб.
- Требования по получению процентов – 341 582 тыс. руб., в том числе по просроченным процентам – 40 371 тыс. руб.
- Дисконт по выпущенным ценным бумагам – 58 222 тыс. руб.

- Расходы будущих периодов – 16 389 тыс. руб.
- Резерв на возможные потери – 76 087 тыс. руб.

Итого: 384 269 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 9.11 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

По состоянию на 01.01.2016 года в данной статье отражены средства, полученные от Банка России по сделкам прямого РЕПО – 2 429 676 тыс.руб.

#### Примечание 9.12 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов – 34 094 538 тыс. руб.

в том числе вклады физических лиц – 18 803 823 тыс. руб.

Общая сумма средств, размещенных на текущих и расчетных счетах клиентов по состоянию на 01.01.2016 года составила 14 048 251 тыс.руб., что составляет почти 51 процент всех привлеченных средств клиентов.

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

Вид привлечения	тыс.руб	
	01.01.2016	01.01.2015
Средства на счетах юридических лиц, всего, в том числе:	9 765 226	12 997 627
юридических лиц-резидентов	9 762 741	12 995 217
юридических лиц-нерезидентов	2 485	2 410
Средства на счетах физических лиц, всего, в том числе:	828 344	1 050 624
физических лиц-резидентов	784 744	959 026
физических лиц-нерезидентов	43 600	91 598
<b>Итого:</b>	<b>10 593 570</b>	<b>14 048 251</b>

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

Вид привлечения	тыс.руб.	
	01.01.2016	01.01.2015
Депозиты юридических лиц, в том числе:	5 606 130	4 713 341
юридических лиц-резидентов, в том числе:	3 767 310	3 320 482
субординированный займ	1 628 000	1 628 000
юридических лиц-нерезидентов, в том числе:	1 838 820	1 392 859
субординированный займ	481 026	371 305
Депозиты физических лиц, в том числе:	17 894 838	9 572 738
физических лиц-резидентов	17 705 910	9 453 329
физических лиц-нерезидентов	188 928	119 409
<b>Итого</b>	<b>23 500 968</b>	<b>14 286 079</b>

#### Примечание 9.13 Выпущенные долговые обязательства

В 2015 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 1 855 912 тыс.руб., в том числе облигации субординированного займа – 500 000 тыс. руб.

#### Примечание 9.14 Прочие обязательства

- Расчеты с бюджетом по налогам – 11 729 тыс. руб.
- Обязательства по прочим операциям – 29 758 тыс. руб.
- Расчеты с кредиторами – 59 323 тыс. руб.,
- Суммы, поступившие на корсчета до выяснения – 25 тыс.руб.,
- Доходы будущих периодов – 1 437 тыс. руб.,
- Начисленные проценты – 454 405 тыс. руб.

Итого: 556 677 тыс. руб.

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

#### Примечание 10.1 Процентные доходы

Наименование статьи	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Полученные от размещения средств в кредитных организациях	131 810	279 090
Полученные от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	4 355 126	2 447 610
<i>от ссуд, предоставленных физическим лицам</i>	244 475	212 130
Полученных от вложений в ценные бумаги	485 186	401 043
<b>Итого</b>	<b>4 972 122</b>	<b>3 127 743</b>

#### Примечание 10.2 Процентные расходы

Наименование статьи	На 01.01.2016	На 01.01.2015
По привлеченным средствам кредитных организация	247 157	225 567
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	2 123 160	1 293 365
<i>по привлеченным средствам физических лиц</i>	1 467 453	967 244
По выпущенным долговым обязательствам	126 936	182 596
<b>Итого</b>	<b>2 497 253</b>	<b>1 701 528</b>

#### Примечание 10.3 Комиссионные доходы

Наименование статьи	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	440 297	391 074
Комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	23 995	42 331
Прочие	60 254	23 991

<b>Итого</b>	<b>524546</b>	<b>457 396</b>
--------------	---------------	----------------

#### Примечание 10.4 Операционные расходы

Наименование статьи	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	477 870	457 812
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	118 489	103 862
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	269 191	248 552
Прочие операционные расходы	197 207	214 473
<b>Итого</b>	<b>1 062 757</b>	<b>1 024 699</b>

#### Примечание 10.5 Возмещение (расход) по налогам

тыс.руб.

Наименование показателя	2015 год	2014 год
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	60 785	72 951
Налог на прибыль	157 379	59 420
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-34 089	- 19 453
<b>Итого</b>	<b>184 075</b>	<b>112 918</b>

В 2015 году ставка по текущему налогу на прибыль составляет 20% (2014 год: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам Российской Федерации, облагаемых налогом по ставке 15% (2014 год: 15%).

### 11. 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 11.1

Величина собственных средств (капитала) Банка представляет собой сумму основного капитала, и дополнительного капитала, определяемых в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")». Данное Положение устанавливает методику определения величины и оценку достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора ("Базель III").

Основной капитал определяется как сумма базового капитала и добавочного капитала.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями Банка России по состоянию на 01.01.2016 и 01.01.2015 года приведены в таблице:

Наименование показателя	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Собственные средства (капитал), (тыс.	5 655 263	5 289 480

руб.), итого, в том числе:		
Базовый капитал	2 588 873	2 118 735
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	2 588 873	2 206 416
Дополнительный капитал	3 066 390	3 170 745
Необходимые для определения достаточности базового капитала	33 903 772	29 443 830
Необходимые для определения достаточности основного капитала	33 903 772	29 443 830
Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	34 503 853	30 043 931
Достаточность капитала (процент):		
Достаточность базового капитала	7.2	7.2
Достаточность основного капитала	7.2	7.2
Достаточность собственных средств (капитала)	17.6	17.6

В 2015 за счет капитализации прибыли, полученной за 2014 год и привлечения субординированного займа, капитал Банка увеличился с 5 289 480 тыс.руб. (на 01.01.2015г.) до 5 655 263 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 N1.1), норматив достаточности основного капитала банка (норматив N1.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив N1.0).

По состоянию на 1 января 2016 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. В течение всего отчетного года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали установленному уровню.

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

### Примечание 12.1

В соответствии с положениями Базельского комитета банковского надзора «Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора» показатель финансового рычага дополняет регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) Банка наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска.



При расчете показателя финансового рычага учитывался риск по балансовым активам, активам по операциям, связанным с отчуждением ценных бумаг с одновременным принятием обязательств по их обратному приобретению, риск по условным обязательствам кредитного характера.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага - 39 984 025 тыс.руб.

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

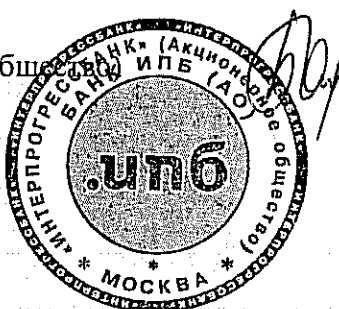
Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага связано с включением в расчет строки 7 «Прочие поправки» Раздела 2.1 «Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага» величины прироста стоимости имущества при переоценке.

Вопрос об утверждении к выпуску Годовой бухгалтерской отчетности планируется к рассмотрению Общим собранием акционеров, которое должно состояться 29 июня 2016г.

Заместитель Председателя Правления  
«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)

Малярская М.В.

Главный бухгалтер  
«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)



Баланова Э.А.

27.05.2015г.

ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И  
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 58 ЛИСТОВ  
ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР ООО "КНК"  
ЗОЛОТУХИН А. Р.

