

Банковская отчетность		
Код территории по OKATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	129323770	600

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.07.2016 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 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	2334604	2632289
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		1491096	2318322
2.1	Обязательные резервы		218360	218880
3	Средства в кредитных организациях	4.2	2668203	6150622
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.6	26312076	26737095
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.3	3268181	3138759
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.5	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.4	0	987912
8	Требования по текущему налогу на прибыль		498	5670
9	Отложенный налоговый актив		46415	53542
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.7	879250	904686
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		158	0
12	Прочие активы		326730	384269
13	Всего активов		37327211	43313166
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	2429676
15	Средства кредитных организаций		0	952955
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.8	31521846	34094538
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		17503830	18803823
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		1138386	1855912
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	1382
20	Отложенное налоговое обязательство		112306	111637
21	Прочие обязательства		527601	556677
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		178900	101954
23	Всего обязательств		33479039	40104731
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				

124	Средства акционеров (участников)		1133338	1133338
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
126	Эмиссионный доход		0	0
127	Резервный фонд		56667	56667
128	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		28067	2249
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		489006	489006
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		499950	0
133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1527175	1089826
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		113969	437349
135	Всего источников собственных средств		3848172	3208435
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
136	Безотзывные обязательства кредитной организации		11538794	7557989
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		498488	1608506
138	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Заместитель Председателя Правления



Handwritten signature

Малярская Марина Валентиновна

Главный бухгалтер

Handwritten signature

Баланова Эльвира Александровна

10.08.2016

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 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 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	2325488	2313222
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		174113	79599
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		2006626	1974872
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		144749	258751
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.2	1296900	1140813
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		16954	143724
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		1219894	932836
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		60052	64253
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1028588	1172409
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-490491	-447595
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-1537	-12065
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		538097	724814
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-349	-13848
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		123134	-312
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	-16216
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		117107	-274356
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-111369	274953
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	5.3	256859	275042
15	Комиссионные расходы	5.4	57868	49748
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемыми до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-138352	-27925

19	Прочие операционные доходы		46383	7143
20	Чистые доходы (расходы)		773642	899547
21	Операционные расходы		612791	500551
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		160851	398996
23	Возмещение (расход) по налогам		46882	124422
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		124326	274574
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-10357	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		113969	274574

Раздел 2. О совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		113969	0
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		26487	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		26487	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		669	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		25818	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		25818	0
10	финансовый результат за отчетный период		139787	0

Заместитель Председателя Правления

Малярская Марина Валентиновна

Главный бухгалтер

Баланова Эльвира Александровна



10.08.2016

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 ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.07.2016 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 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	тыс. руб.			
			Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		1133338.0000	X	1133338.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		1133338.0000	X	1133338.0000	X
1.2	привилегированными акциями		0.0000	X	0.0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		1525925.0000	X	1400453.0000	X
2.1	прошлых лет		1525925.0000	X	1400452.0000	X
2.2	отчетного года		0.0000	X	311868.0000	X
3	Резервный фонд		56667.0000	X	56667.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		2715930.0000	X	2590458.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000		
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию поточных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		7111.0000		634.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
11	Резерв хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (долины)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

119	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
120	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
121	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
122	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:			0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
123	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
124	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
125	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
126.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			0.0000	X	0.0000	X
127	Отрицательная величина добавочного капитала			4741.0000	X	951.0000	X
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)			11852.0000	X	1585.0000	X
129	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)			2704078.0000	X	2588873.0000	X
Источники добавочного капитала							
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			0.0000	X	0.0000	X
131	классифицируемые как капитал			0.0000	X	0.0000	X
132	классифицируемые как обязательства			0.0000	X	0.0000	X
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			0.0000	X	0.0000	X
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо			X	не применимо	X
135	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				X		X
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)			0.0000	X	0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала							
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала			0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
138	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
139	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			0.0000	X	0.0000	X
141.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:			0.0000	X	0.0000	X
141.1.1	нематериальные активы			0.0000	X	0.0000	X
141.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)			0.0000	X	0.0000	X
141.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов			0.0000	X	0.0000	X
141.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы			0.0000	X	0.0000	X
141.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величин собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов			0.0000	X	0.0000	X
142	Отрицательная величина дополнительного капитала			0.0000	X	0.0000	X
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)			0.0000	X	0.0000	X
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)			0.0000	X	0.0000	X
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)			2704078.0000	X	2588873.0000	X
Источники дополнительного капитала							
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход			3180962.0000	X	2716391.0000	X
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			300000.0000	X	350000.0000	X
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо			X	не применимо	X
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета				X		X

	собственных средств (капитала)						
150	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо		X
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		3480962.0000	X	3066391.0000		X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала							
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	0.0000		0.0000
153	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо		не применимо
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000			0.0000
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000		0.0000
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000		X
156.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0.0000	X	0.0000		X
156.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0.0000	X	0.0000		X
156.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	X	0.0000		X
156.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0.0000	X	0.0000		X
156.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	X	0.0000		X
156.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	X	0.0000		X
156.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	X	0.0000		X
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 152 по 156)		0.0000	X	0.0000		X
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		3480962.0000	X	3066391.0000		X
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	6.1	6185040.0000	X	5655264.0000		X
160	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X		X
160.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000		X
160.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		28635616.0000	X	33903772.0000		X
160.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		28635616.0000	X	33903772.0000		X
160.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		29235697.0000	X	34503853.0000		X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент							
161	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)		9.4431	X	7.6359		X
162	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)		9.4431	X	7.6359		X
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)		21.1558	X	16.3902		X
164	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0.6250	X	не применимо		X
165	надбавка поддержания достаточности капитала		0.6250	X	не применимо		X
166	антициклическая надбавка		0.0000	X	не применимо		X
167	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо		X
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		3.4431	X	1.6359		X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент							
169	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	X	5.0000		X
170	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	X	6.0000		X
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	X	10.0000		X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности							
172	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	X	0.0000		X
173	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей		0.0000	X	0.0000		X
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо		X
175	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	X	0.0000		X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери							

176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо	X	не применимо	X
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	X	не применимо	X
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	X	не применимо	X
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2019 года по 1 января 2022 года)					
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	X	не применимо	X
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	не применимо	X	не применимо	X
182	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	X	не применимо	X
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	не применимо	X	не применимо	X
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	X	не применимо	X
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	не применимо	X	не применимо	X

Примечание.

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

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.					
			Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов) на уровне риска	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		27449844	24782010	17014544	40058541	38258445	23909097
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		4304784	4304784	0	9525619	9525619	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1491096	1491096	0	4950611	4950611	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		4337275	4328352	865670	6036576	6029527	1205905
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		2449507	2449507	489901	463821	463821	92764
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		18807785	16148874	16148874	24496131	22703084	22703084
1.4.1	Ссудная задолженность заемщиков - юридических лиц		16099396	14006685	14006685	21887967	20204686	20204686

11.4.2	Основные средства за вычетом амортизации		1006915	639765	639765	975814	620260	620260
11.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
12	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
12.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		6003348	6003348	1200670	624023	624023	124805
12.1.1	ипотечные соуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
12.1.2	ипотечные соуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
12.1.3	требования участников клиринга		6003348	6003348	1200670	624023	624023	124805
12.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		3550678	3244832	4441538	4079326	3832699	5217791
12.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		126245	122546	134801	233021	227134	249846
12.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		1943377	1885478	2451523	2221956	2202010	2862613
12.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		1481056	1236808	1855214	1624349	1403555	2105332
12.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
12.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов		0	0	0	0	0	0
12.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным организациям денежных требований, в том числе удостоверенных залоговыми		0	0	0	0	0	0
13	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		22792	18006	54018	51516	43533	130596
13.1	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
13.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
13.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
13.4	с коэффициентом риска 300 процентов		22792	18006	54018	51516	43533	130596
13.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		2888777	2709877	492233	5622685	5520730	1123861
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском		498489	477209	492233	1608506	1587142	1123861
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		2390288	2232668	0	4014179	3933588	0
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

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

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

тыс. руб.

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

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

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

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
			4	5
1	2	3	4	5

1	2	3	4	5
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		2461256.0	902275.7
17.1	процентный риск, всего, в том числе:		51223.4	48445.7
17.1.1	общий		19538.9	17035.9
17.1.2	специальный		31684.5	31409.8
17.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
17.2	фондовый риск, всего, в том числе:		130060.8	0.0
17.2.1	общий		65030.4	0.0
17.2.2	специальный		65030.4	0.0
17.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
17.3	валютный риск, всего в том числе:		15616.3	23736.4
17.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
17.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
17.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
17.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
17.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

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

1	2	3	4	тыс. руб.	
				5	6
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		2777486	627198	2150288
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		2561949	550571	2011378
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		36637	-319	36956
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		178900	76946	101954
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

1	2	3	Значение на			
			4	5	6	7
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	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	Основной капитал, тыс.руб.		2704078.0	2696906.0	2588873.0	2429113.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		37194001.0	39984025.0	41274495.0	38674047.0
3	Показатель финансового рычага по "Базель III", процент	7	7.3	6.7	6.3	6.3

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

1	2	3	4	5	Регулятивные условия								
					6	7	8	9					
И.п.п./ наименование инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимо право	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	Уровень капитала, в который инструмент включается в период окончания переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	Банк ИПБ (АО)	1103006008004	643 (РОССИЙСКИЙ АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	Базовый капитал	Базовый капитал	не применимо	обыкновенные акц	1133338	1133338	тыс.руб. (RUB 10)			

2 Банк ИПБ (АО)	401006008	643 (РОССИЯ) (АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	субординированный	300000	1500000 тыс. руб. (RUB)
-----------------	-----------	-----------------------------	------------------------	------------------------	--------------	-------------------	--------	-------------------------

Раздел 5. Продолжение

N п.п.	Наименование / характеристики инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Регулятивные условия				Проценты/дивиденды/купонный доход					
				Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа инструмента (погашения) с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения)	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий преобразования по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий (предусмотренных) увеличения плавающей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
			11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	акционерный капитал			бессрочный	без ограничения срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у	нет
2	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости		14.06.2012	срочный	22.06.2022	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ст	11	не применимо	не применимо	нет

Раздел 5. Продолжение

N п.п.	Наименование / характеристики инструмента	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при на-ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход		Уровень капитала, в котором конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания на покрытие убытков	Условия, при на-ступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или временное списание	Листовое или временное списание	
					Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации							30
					25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
2	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо


Раздел 5. Продолжение


N п.п.	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям		Описание несоответствий
			Положения Банка России N 395-П и	Положения Банка России N 509-П	
			36		37
1	не применимо	не применимо	да	не применимо	
2	не применимо	не применимо	да	не применимо	

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

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

- Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 4516871, в том числе вследствие:
 - выдачи ссуд 1530120;
 - изменения качества ссуд 2598196;
 - изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 236764;
 - иных причин 151791.
- Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 4026380, в том числе вследствие:
 - списания безнадежных ссуд 0;
 - погашения ссуд 2141220;
 - изменения качества ссуд 1485195;
 - изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 249783;
 - иных причин 150182.

Заместитель Председателя Правления  Мальярская Марина Валентиновна

Главный бухгалтер  Баланова Эльвира Александровна



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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.07.2016 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

№ п/п	Наименование показателя	№ пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	9.6	7.6
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	9.6	7.6
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	21.5	16.4
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	131.5	169.4
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	245.1	191.9
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	19.2	14.1
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 19.8 Минимальное 0.0	Максимальное 22.2 Минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	259.7	387.8
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.1	0.4
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и небалансовых 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		37327211
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		700475
7	Прочие поправки		833685
8	Величина балансовых активов и небалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		37194001

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		30754482.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		11852.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		30742630.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		5750896.0

13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		5750896.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		5581837.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		4881362.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		700475.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		2704078.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		37194001.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	7	7.3

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

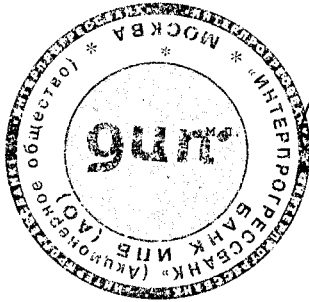
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.			
			Данные на 01.07.2016		Данные на 01.04.2016	
(обязательств)			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований	величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований
1	2	3	4	5	6	7
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ						
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:					
3	стабильные средства					
4	нестабильные средства					
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:					
6	операционные депозиты					
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)					
8	необеспеченные долговые обязательства					
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:					
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения					
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам					
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности					
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам					
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам					
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 14 + строка 15)		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						

17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО				
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств				
19	Прочие притоки				
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)				
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ					
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	X		X	

Заместитель Председателя Правления

Малыарская Марина Валентиновна

Главный бухгалтер



Баланова Эльвира Александровна

10.08.2016

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2016 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 п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		861901	170696
1.1.1	проценты полученные		2415764	1961572
1.1.2	проценты уплаченные		-1364225	-1071939
1.1.3	комиссии полученные		256859	275042
1.1.4	комиссии уплаченные		-57868	-49748
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		90144	-14533
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	-15651
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		117107	-274356
1.1.8	прочие операционные доходы		46383	16127
1.1.9	операционные расходы		-598215	-486753
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-44048	-169065
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-6022940	-1114491
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		520	17978
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-650950	-2163305
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-4615	-28416
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-2429676	1480399
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-953350	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-1366890	358180
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-625482	-704299
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		7503	-75028
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-5161039	-943795
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов,			

	относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-1635669	-2275434
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"			
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		1449629	1152735
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-63000	-420475
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		993571	394675
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		10860	-1273
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		0	0
			755391	-1149772
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		499950	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		499950	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-701112	-37436
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-4606810	-2131003
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		10882353	7766276
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		6275543	5635273

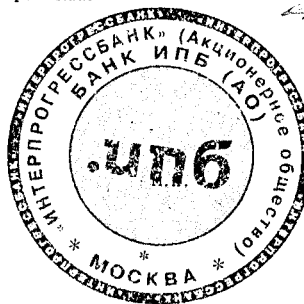
Заместитель Председателя Правления

Малярская Марина Валентиновна

Главный бухгалтер

Баланова Эльвира Александровна

10.08.2016



Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество), составленной за первое полугодие 2016 года

Пояснительная информация к промежуточной 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 первое полугодие 2016 года. Пояснение к промежуточной 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	№ ЛСЗ 0006365 от 10.08.2012 г.

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

Членство в профессиональных ассоциациях и организациях:

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

Региональная сеть Банка

На 1 июля 2016 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

Интернет-сайт: www.ipb.ru

Реквизиты Банка

Код "S.W.I.F.T."	INTPRUMM
Дилинговый код "REUTERS"	INPG
TELEX	414154 INPRO RU
БИК	044525402
ИНН	7724096412
КПП	775001001
ОКПО	29323770
ОКВЭД	65.12, 67.13.2
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

2. Состав и структура руководства Банка

Общее собрание акционеров

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

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

Совет директоров

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

В состав Совета директоров входят:

Председатель директоров	Совета	Соболев Николай Александрович
Члены Совета директоров		Ушерович Елена Анатольевна Маркелов Валерий Анатольевич Ободовский Юрий Васильевич Орлова Татьяна Дмитриевна

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 Президент	Яковлев Дмитрий Александрович Дубинкина Галина Ивановна
Первый Заместитель Председателя Правления Заместитель Председателя Правления Заместитель Председателя Правления Директор Юридического Департамента	Савиных Михаил Юрьевич Михеева Татьяна Игоревна Пронин Сергей Игоревич Корчагин Олег Станиславович

3. Краткая характеристика деятельности Банка.

Эффективная работа Банка обеспечена основными видами деятельности, такими как кредитование реального сектора экономики, инвестирование в государственные и корпоративные ценные бумаги, проведение операций с иностранной валютой, операционное обслуживание юридических и физических лиц, в том числе с использованием высокотехнологичных систем дистанционного обслуживания.

Основную долю (70,5%) в структуре активов Банка продолжает занимать чистая ссудная задолженность. По состоянию на 01.07.2016 величина чистой ссудной бзадолженности составила 26 312 076 тыс. руб. Основными заемщиками Банка являются высокодоходные кредитоспособные предприятия реального сектора экономики, включая предприятия, финансируемые из государственного бюджета, а также высоконадёжные кредитные организации.

Значительную часть чистых активов Банка (8.8%) занимают чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, величина которых на 01.07.2016г. составила 3 268 181 тыс.руб.

Чистая прибыль Банка, полученная в отчетном периоде составила 113 969 тыс. руб.

Увеличение собственных средств является одной из приоритетных задач по дальнейшему развитию Банка как универсального финансово-кредитного учреждения, обслуживающего как предприятия малого и среднего бизнеса, так и частных лиц. С начала отчетного года величина собственных средств (капитал) Банка увеличилась на 529 776 тыс. рублей с 5 655 264 тыс.руб. до 6 185 040 тыс.руб.

29.06.2016 года, состоялось годовое общее собрание акционеров, на котором было принято решение о выплате дивидендов по результатам 2015 года (Протокол годового общего собрания акционеров № 01-2016 от 29.06.2016г.)

4. Основные факторы риска, связанные с деятельностью Банка

Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный риск, риск потери ликвидности, рыночный риск (процентный, фондовый, валютный), а также операционные риски; 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.

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

Дата	H1.0 (min 8%)	H1.1 (min 4.5%)	H1.2(min 6%)
01.01.2016	16.40%	7.62%	7.62%
01.02.2016	15.69%	7.54%	7.54%
01.03.2016	18.05%	8.61%	8.61%
01.04.2016	21.04%	9.42%	9.42%
01.05.2016	22.14	9.91	9.91
01.06.2016	21.76	9.9	9.9
01.07.2016	21.51	9.6	9.6

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.

По состоянию на 01.07.2016 года Банком не применялись банковские методики управления кредитными рисками и модели количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов (ПВР) в целях расчета нормативов достаточности капитала. Хотатайство на получение разрешения Банка России на применение методик и моделей ПВР в отчетном периоде не направлялось.

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 (min 15%)	Н3(min 50%)	Н4 (max120%)
01.01.2016	170.11%	192.74%	14.05%
01.02.2016	130.52%	150.96%	13.88%
01.03.2016	157.25%	144.14%	17.14%
01.04.2016	149.79%	204.01%	16.89%
01.05.2016	120.78%	259.79%	16.11%
01.06.2016	152.42%	266.76%	17.69%
01.07.2016	131.46%	245.05%	19.23%

Таким образом, соблюдение в отчетном периоде 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 01.07.2016 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.

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 01.07.16 года совокупный объем вложений Банка долевые и долговые ценные бумаги составил 3 268 126 тыс.руб., Все долговые ценные бумаги входят в Ломбардный список Банка России. Подавляющее большинство ценных бумаг в портфеле имело рейтинг ведущих мировых рейтинговых агентств не ниже ВВВ-.

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 отчетного периода лимит соблюдался.

В соответствии с требованиями Банка России установлен лимит суммарной величины открытых позиций – не более 20% от капитала Банка, в течение первого полугодия 2016 года лимит соблюдался.

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:

- 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.

- 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.

- 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.

- 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.

- 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.

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

Правовой риск

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 отчетном периоде 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;

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

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

- увеличение уставного капитала за счет дополнительной эмиссии акций;

- капитализация нераспределенной чистой прибыли;
- получение субординированных займов.

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

По состоянию на 1 апреля 2016 года этот минимальный уровень составлял:

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

В течение отчетного года Банк выполнял установленные нормативные значения. По состоянию на 01 июля 2016 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали установленному уровню. Информация о выполнении Банком установленных требований к капиталу приведена в Разделе 6.

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

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

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

В связи с тем, что промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется на основе единой учетной политики, в состав пояснительной информации включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления последней годовой отчетности.

4.1 Денежные средства

В данной статье учитываются денежные средства в кассе Банка.

	01.07.2016	01.01.2016
Денежные средства, в том числе:	2 334 604	2 632 289
Российский рубль	535 754	914 268
Доллар США	1 309 114	1 173 320
Евро	477 483	543 737
Прочие валюты (английский фунт, швейцарский франк)	12 253	964

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

4.2 Средства в кредитных организациях

В данной статье учитываются денежные средства, размещенные Банком на счетах НОСТРО, а также прочие размещенные средства, не относящиеся к ссудной и приравненной к ней задолженности. Формирование резерва на возможные потери по средствам, размещенным Банком на корреспондентских счетах, осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

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

	тыс.руб.	
	01.07.2016	01.01.2016
Средства, размещенные на корреспондентских счетах всего, в том числе:	2 668 203	6 150 622
в банках-нерезидентах	2 450 075	464 459
в банках-резидентах	144 294	2 258 716
небанковских кредитных организациях	21 323	3 328 129
прочие средства, размещенные в кредитных организациях-резидентах	62 012	108 879
Созданный резерв	9 501	9 561

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

По состоянию на 01.07.2016 года величина чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, составила 3 268 181 тыс. руб.

Структура портфеля ценных бумаг в разрезе эмитентов:

	тыс.руб.	
Вид бумаги	01.07.2016	01.01.2016
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	533 835	541 239
Муниципальные облигации	-	79 270
Облигации кредитных организаций	933 385	511 085
Корпоративные облигации	787 007	1 778 420
Облигации юридических лиц-нерезидентов	201 019	228 690
Корпоративные долевые ценные бумаги	812 880	
Прочие вложения	55	55
Итого	3 268 181	3 138 759

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

4.4 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

По состоянию на 01.07.2016 года у Банка нет вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

4.5 Инвестиции в дочерние, зависимые организации и прочее участие.

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций, а также не осуществлял существенных вложений в капиталы других организаций.

4.6 Чистая ссудная задолженность

По состоянию на 01.07.2016 года величина чистой ссудной задолженности по сравнению и составила 26 312 076 тыс.руб.

Структура чистой ссудной задолженности

тыс.руб.

Наименование вида задолженности	01.07.2016			01.01.2016		
	Ссудная задолженность	РВПС	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	РВПС	Чистая ссудная задолженность
МБК	2 000 000	0	2 000 000	0	0	0
Учтенные векселя кредитных организаций	0	0	0	700 000	0	700 000
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	5 750 896	0	5 750 896	0	0	0
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	262 602	0	262 602	563 313	0	563 313
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на финансирование текущей деятельности, всего, в том числе:	19 073 902	2 170 491	16 903 411	25 579 807	1 706 863	23 872 944
<i>предоставленные субъектам малого и среднего бизнеса</i>	<i>6 791 310</i>	<i>776 394</i>	<i>6 014 916</i>	<i>7 143 318</i>	<i>265 444</i>	<i>6 877 874</i>
Прочие требования, признаваемые ссудами	60 400	60 000	400	18 829	181	18 648
Кредиты, предоставленные физическим лицам	1 672 737	277 970	1 394 767	1 834 594	252 404	1 582 190
Итого задолженность	28 820 537	2 508 461	26 312 076	28 696 543	1 959 448	26 737 095

Основными заемщиками Банка являются

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

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 01.07.2016г. и 01.01.2016г. соответственно.

Категория качества	Сеудная и приравненная к ней задолженность (тыс.руб.)	Доля в общем объеме задолженности (%)	Расчетный резерв (без учета обеспечения)		Сформированный резерв	
			тыс.руб.	средний %	тыс.руб.	средний %
01.07.2016						
1-я категория качества	8 093 774	28.1	-	-	-	-
2-я категория качества	14 470 848	50.2	914 902	6.3	760 328	5.3
3-я категория качества	5 025 620	17.4	1 342 097	26.7	698 874	13.9
4-я категория качества	256 739	0.9	155 052	60.4	109 419	42.6
5-я категория качества	973 556	3.4	913 158	100.0	879 840	90.4
Итого:	28 820 537	100	3 325 209		2 448 461	
01.01.2016						
1-я категория качества	1 309 527	4.6	-	-	-	-
2-я категория качества	24 098 266	84.0	632 830	2.6	577 527	2.4
3-я категория качества	2 023 353	7.0	552 723	27.3	194 044	9.6
4-я категория качества	75 321	0.3	59 553	79.1	4 425	5.8
5-я категория качества	1 190 076	4.1	1 189 503	99.9	1 183 452	99.4
Итого:	28 696 543	100	2 434 609		1 959 448	

Банком на постоянной основе проводится работа по взысканию просроченной задолженности. По состоянию на 01.07.2016 года величина просроченной задолженности составила 1 050 158 тыс.руб. В общем объеме кредитного портфеля доля просроченной задолженности составила 3,6%. Под просроченную задолженность создан резерв (с учетом принятого обеспечения) в размере 951 309 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., Кашникова З.А., Яковлев Д.А., Пономарев А.М., Шегурова Д.А. Издание третье, актуализированное и расширенное. Нижний Новгород, 2014;

- «Справочник оценщика недвижимости. Том 2. Текущие и прогнозные характеристики рынка для доходного подхода. Таблицы. Графики. Гистограммы.» Авторы: Лейфер Л.А., Стерлин А.М., Кашникова З.А., Яковлев Д.А., Пономарев А.М., Шегурова Д.А. Издание третье, актуализированное и расширенное. Нижний Новгород, 2014;

- «Справочник оценщика недвижимости. Том 3. Корректирующие коэффициенты для оценки земельных участков. Таблицы. Графики. Гистограммы.» Авторы: Лейфер Л.А., Стерлин А.М., Кашникова З.А., Яковлев Д.А., Пономарев А.М., Шегурова Д.А. Издание третье, актуализированное и расширенное. Нижний Новгород, 2014;

- 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.

Диверсификация ссудной задолженности юридических лиц по видам экономической деятельности заемщиков по состоянию представлена в следующей таблице:

	на 01.01.2016		на 01.07.2016	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	9 014 610	35.22	5 970 210	31.02
Строительство	9 522 306	37.20	6 569 418	34.13

Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3 965 305	15.49	2 938 871	15.27
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	0	0.00		0.00
Обрабатывающие производства	2 351 397	9.19	2 960 421	15.38
Сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство	15 000	0.06	15 000	0.08
Транспорт и связь	377 358	1.47	404 704	2.10
Прочее	352 660	1.38	215 278	1.12
Итого	25 598 636	100	19 073 902	100

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 01.07.2016	Сумма требования на 01.01.2016
1	2	3	4
1	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	1 672 737	1 834 594
1.1	Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	53 264	17 508
1.2	Ипотечные ссуды	405 345	482 961
1.3	Автокредиты (обеспеченные залогом данного автотранспортного средства).	3 831	1 573
1.4	Потребительские ссуды.	1 210 297	1 332 552

Формирование резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности 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 июля 2016 года резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности сформирован в полном объеме и составил 2 508 461 тыс.руб., в том числе по просроченной задолженности 951 309 тыс.руб.

4.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

По состоянию на 01.07.2016г.:

- Основные средства – 999 907 тыс. руб.
- Нематериальные активы – 12 588 тыс. руб.
- Материальные запасы – 6 086 тыс. руб.
- Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности – 231 324 тыс.руб.
- Амортизация ОС, НМА – 370 655 тыс. руб.

Итого: 879 250 тыс. руб.

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

4.8 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов – 31 521 846 тыс. руб.

в том числе вклады физических лиц – 17 503 830 тыс. руб.

Общая сумма средств, размещенных на текущих и расчетных счетах клиентов по состоянию на 01.07.2016 года составила 10 684 979 тыс.руб., что составляет 33,9 процентов всех привлеченных средств клиентов.

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

Вид привлечения	01.07.2016	01.01.2016
Средства на счетах юридических лиц, всего, в том числе:	9 569 990	9 765 226
<i>юридических лиц-резидентов</i>	9 309 529	9 762 741
<i>юридических лиц-нерезидентов</i>	260 461	2 485
Средства на счетах физических лиц, всего, в том числе:	1 114 989	828 344
<i>физических лиц-резидентов</i>	1 030 217	784 744
<i>физических лиц-нерезидентов</i>	84 772	43 600
Итого:	10 684 979	10 593 570

тыс.руб

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

Вид привлечения	01.07.2016	01.01.2016
Депозиты юридических лиц, в том числе:	4 551 482	5 606 130
<i>юридических лиц-резидентов, в том числе:</i>	<i>3 139 201</i>	<i>3 767 310</i>
<i>субординированный займ</i>	<i>1 628 000</i>	<i>1 628 000</i>
<i>юридических лиц-нерезидентов, в том числе:</i>	<i>1 412 281</i>	<i>1 838 820</i>
<i>субординированный займ</i>	<i>424 100</i>	<i>481 026</i>
Депозиты физических лиц, в том числе:	16 285 385	17 894 838
<i>физических лиц-резидентов</i>	<i>16 144 651</i>	<i>17 705 910</i>

тыс.руб.

<i>физических лиц-нерезидентов</i>	<i>140 734</i>	<i>188 928</i>
Итого	20 836 867	23 500 968

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

5.1 Процентные доходы

тыс.руб.

Наименование статьи	На 01.04.2016	На 01.07.2015
Полученные от размещения средств в кредитных организациях	174 113	79 599
Полученные от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	2 006 626	1 974 872
<i>от ссуд, предоставленных физическим лицам</i>	<i>104 029</i>	<i>120 696</i>
Полученных от вложений в ценные бумаги	144 749	258 751
Итого	2 325 488	2 313 222

5.2 Процентные расходы

тыс.руб.

Наименование статьи	На 01.07.2016	На 01.07.2015
По привлеченным средствам кредитных организаций	16 954	143 724
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	1 219 894	932 836
<i>по привлеченным средствам физических лиц</i>	<i>888 812</i>	<i>603 897</i>
По выпущенным долговым обязательствам	60 052	64 253
Итого	1 296 900	1 140 813

5.3 Комиссионные доходы

тыс.руб.

Наименование статьи	На 01.07.2016	На 01.07.2015
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	245 736	223 111
Комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	4 981	19 328

Прочие	6 142	32 603
Итого	256 859	275 042

5.4 Операционные расходы

тыс.руб.

Наименование статьи	На 01.07.2016	На 01.07.2015
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	195 335	234 482
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	17 593	65 157
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	7 303	115 072
Организационные и управленческие расходы	53 815	
Прочие операционные расходы	16 341	85 840
Итого	290 387	500 511

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

6.1 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 01.07.2016 и 01.01.2016 года приведены в таблице:

Наименование показателя	На 01.07.2016	На 01.01.2016
Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	6 185 040	5 655 264
Базовый капитал	2 704 078	2 588 873
<i>Добавочный капитал</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Основной капитал	2 704 078	2 588 873
Дополнительный капитал	3 480 962	3 066 391
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности	28 635 616	33 903 772

базового капитала		
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности основного капитала	28 635 616	33 903 772
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности капитала	29 235 697	34 503 853
Достаточность капитала (процент):		
Достаточность базового капитала	9.4	7.6
Достаточность основного капитала	9.4	7.6
Достаточность собственных средств (капитала)	21.2	16.4

Увеличение нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка в период с 01.01.2016 по 01.07.2016 года произошло, в основном, в результате размещения Банком свободных денежных средств в менее рискованные высоколиквидные активы, а также увеличением величины собственных средств (капитала) на 9,4% или 529 776 тыс.руб.

Данные бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для составления Отчета об уровне достаточности капитала по состоянию на 01.07.2016 приведены в таблице:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 133 338	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 133 338	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 133 338
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0

2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	31 521 846	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	3 180 962
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	2 352 100
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	879 250	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	7 111	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	7 111
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	46 415	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	112 306	X	X	X

5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	32 248 460	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
	несущественные	X	0	"Несущественные	54	0

7.5	вложения в дополнительный капитал финансовых организаций			вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"		
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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

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

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

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага - 37 194 001 тыс.руб.

На изменение показателя финансового рычага с 6.3% (на 01.10.2015) до 7.3% (на 01.07.2016г.) оказало влияние увеличение основного капитала на 274 965 тыс.руб.

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

Заместитель Председателя Правления



Малярская М.В.

Главный бухгалтер

Баланова Э.А.

10.08.2016г.