

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.04.2015 года

Кредитной организации  
АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК ИНТЕРПРОГРЕССБАНК (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)  
/ АБ ИНТЕРПРОГРЕССБАНК (ЗАО)  
Почтовый адрес  
115201, Москва, Старокаширское ш., д.2, кор.1, стр.1

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	1	3545842	2258468
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2	1224666	977499
12.1	Обязательные резервы		271519	286042
13	Средства в кредитных организациях	3	1579750	4817163
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
15	Чистая осудная задолженность	6	22804616	22131961
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4	4541931	3893033
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5	940854	934478
18	Требования по текущему налогу на прибыль		3299	3299
19	Отложенный налоговый актив		19454	19453
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7	793073	803969
11	Прочие активы		302121	207793
12	Всего активов		35755606	36047116
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	8	2097083	2022334
14	Средства кредитных организаций		791724	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9	28043915	28334330
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		12450287	10697585
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		1089398	2283273
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		92328	92328
20	Прочие обязательства		295090	279727
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		176036	140673
22	Всего обязательств		32585574	33152665
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
123	Средства акционеров (участников)		1133338	1133338
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		56667	56667
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-39914	-93732
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		507773	507772
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1290406	890632

30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	221762	399774
31	Всего источников собственных средств	3170032	2894451
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	6250539	5763562
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2010425	1481608
34	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Заместитель Председателя Правления

Малярская Марина Валентиновна

Главный бухгалтер

Баланова Эльвира Александровна

14.05.2015



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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)  
за 1-ый квартал 2015 года

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

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	10	1089616	648195
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		45387	89886
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		922643	466657
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		121586	91652
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	11	511392	441907
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		33310	43834
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		443790	359090
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		34292	38983
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		578224	206288
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:		-164507	41087
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-4005	-148
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		413717	247375
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-13848	-462854
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		156	8405
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-8094	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-213479	-205922
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		256397	700634
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	12	133361	82593
13	Комиссионные расходы		20262	20833
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		-64008	-54213
17	Прочие операционные доходы		3367	2356
18	Чистые доходы (расходы)		487307	297541
19	Операционные расходы	13	237275	227871
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		250032	69670
21	Возмещение (расход) по налогам	14	28270	26158
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		221762	43512
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		221762	43512

Заместитель Председателя Правления

Малярская Марина Валентиновна

Главный бухгалтер

Баланова Эльвира Александровна

14.05.2015



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

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

по состоянию на 01.04.2015 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	15	5517915.0	228435.0	5289480.0
1.1	Источники базового капитала:		2479181.0	358687.0	2120494.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		1133338.0	0.0	1133338.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		1133338.0	0.0	1133338.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0	0.0	0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.1.3	Резервный фонд		56667.0	0.0	56667.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		1289176.0	358687.0	930489.0
1.1.4.1	прошлых лет		1289176.0	399774.0	889402.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0	-41087.0	41087.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		1712.0	-47.0	1759.0
1.2.1	Нематериальные активы		685.0	333.0	352.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0	0.0	0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0	0.0	0.0
1.2.4	Убытки:		0.0	0.0	0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0	0.0	0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		1027.0	-380.0	1407.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.3	Базовый капитал		2477469.0	358734.0	2118735.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0	0.0	0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0	0.0	0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0	0.0	0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		1027.0	-380.0	1407.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0



1.5.3.1	несущественные		0.0	0.0	0.0	
1.5.3.2	существенные		0.0	0.0	0.0	
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0	
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0	0.0	0.0	
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0	0.0	0.0	
1.6	Добавочный капитал		0.0	0.0	0.0	
1.7	Основной капитал		2477469.0	358734.0	2118735.0	
1.8	Источники дополнительного капитала:		3040446.0	-130299.0	3170745.0	
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0	
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0	
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0	0.0	0.0	
1.8.3	Прибыль:		76481.0	-94858.0	171339.0	
1.8.3.1	текущего года		76481.0	-94858.0	171339.0	
1.8.3.2	прошлых лет		0.0	0.0	0.0	
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		2363864.0	-35441.0	2399305.0	
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		350000.0	-50000.0	400000.0	
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0.0	0.0	0.0	
1.8.5	Прирост стоимости имущества		600101.0	0.0	600101.0	
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0	
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0	
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0	
1.9.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0	
1.9.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0	
1.9.3	Субординированные кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0	
1.9.3.1	несущественный		0.0	0.0	0.0	
1.9.3.2	существенный		0.0	0.0	0.0	
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0	
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0	
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0	
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0	0.0	0.0	
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0	0.0	0.0	
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0	0.0	0.0	
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0	
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0	0.0	0.0	
1.11	Дополнительный капитал		3040446.0	-130299.0	3170745.0	
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X	
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		28642562.0	-801268.0	29443830.0	
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		28642562.0	-801268.0	29443830.0	
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		29242667.0	-801264.0	30043931.0	
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X	
3.1	Достаточность базового капитала		8.7	X	7.2	
3.2	Достаточность основного капитала		8.7	X	7.2	
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		18.9	X	17.6	
<1>	Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).					
<2>	Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).					
<3>	Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).					

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.									
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов) / взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных 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		27061729	26028762	16172723	27590764	26972728	16726289	
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		9028159	9028159	0	6883967	6883967	0	
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		4770508	4770508	0	3235967	3235967	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:		1019615	1019580	203916	4208726	4208718	841744	
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		263859	263859	52772	1102460	1102460	220492	
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		15331	15331	7665	97	97	49	
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:		16998624	15965692	15965692	16497974	15884496	15884496	
1.4.1	Ссудная задолженность заемщиков-юридических лиц		14486257	13827090	13827090	14771515	14195652	14195652	
1.4.2	Основные средства за вычетом амортизации		968252	630699	630699	997807	661453	661453	
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0	
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X	
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		3432157	3432157	686431	2367152	2367152	2367152	
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.1.2	требования участников клиринга		3432157	3234157	686431	2367152	2367152	473430	
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		5026494	4369727	5797532	4726186	4357489	5798092	
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		1046496	768701	768701	1056281	889319	978251	
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		2373576	2247891	2922258	2051378	1912072	2485694	
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		1606422	1351351	2029703	1618527	1556098	2334147	
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0	
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0	
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0	
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0	
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0	
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0	
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0	
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0	
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		6578891	6402855	2005030	6425577	6264631	1542874	
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		2010425	1928838	2005030	1481608	1462434	1542874	
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0	
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0	
4.4	по финансовым инструментам без риска		4568466	4474017	0	4943969	4802197	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 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
16	Операционный риск, всего, в том числе:		198890.0	198890.0
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		1325931.0	1325931.0
16.1.1	Чистые процентные доходы		908368.0	908368.0
16.1.2	Чистые непроцентные доходы		417563.0	417563.0
16.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		2090275.0	3207441.8
17.1	Процентный риск, всего, в том числе:		137758.9	222751.4
17.1.1	Общий		32013.6	33113.4
17.1.2	Специальный		105745.3	189638.0
17.2	Фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
17.2.1	Общий		0.0	0.0
17.2.2	Специальный		0.0	0.0
17.3	Валютный риск		368289.2	423049.3

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

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
11	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		1322712	199864	1122848
11.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		1134452	164508	969944
11.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		12224	-7	12231
11.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		176036	35363	140673
11.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.04.2015	01.01.2015	01.10.2014	01.07.2014
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		2477469.0	0.0	0.0	0.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		34612844.0	0.0	0.0	0.0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		7.2	0.0	0.0	0.0

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего  
 2032368, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 876044;
  - 1.2. изменения качества ссуд 779468;
  - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,

установленного Банком России 339751;

1.4. иных причин 37105.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 1867861, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 809444;

2.3. изменения качества ссуд 793056;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к  
рублю, установленного Банком России 232261;

2.5. иных причин 33100.

Заместитель Председателя Правления

Малярская Марина Валентиновна

Главный бухгалтер



Баланова Эльвира Александровна

14.05.2015



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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И  
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА  
(публикуемая форма)  
на 01.04.2015 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	8.7	7.2
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		6.0	8.7	7.2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	18.9	17.6
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и (связанных с ними иных банковских операций) (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	67.8	59.7
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	178.5	100.1
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	14.3	32.9
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное   23.2 Минимальное   0.5	Максимальное   15.1 Минимальное   1.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	332.5	309.1
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.4	0.4
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.
			Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		35755606
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		не применимо для отчетности кредитной организации как юридическо-

	(капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	го 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		-2661006
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		2376238
7	Прочие поправки		-857994
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		34612844

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		31782716.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1712.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		31781004.0
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:		3116608.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		2888807.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		227801.0
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:		455602.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		6402855.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		4026617.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		2376238.0
Капитал риска			

20	Основной капитал	2477469.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	34612844.0
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	7.2

Заместитель Председателя Правления

Малярская Марина Валентиновна

Главный бухгалтер

Баланова Эльвира Александровна



*Handwritten signature of Marina Maляrskaya*

*Handwritten signature of Elvira Balanova*

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.04.2015 года

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

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

Код формы по ОКУД 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:		-54089	-585498
1.1.1	проценты полученные		1089616	640467
1.1.2	проценты уплаченные		-511392	-417973
1.1.3	комиссии полученные		133361	82593
1.1.4	комиссии уплаченные		-20262	-20833
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		-13692	-397634
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-8094	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-213479	-205922
1.1.8	прочие операционные доходы		3367	-5845
1.1.9	операционные расходы		-237275	-218906
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-47724	-41445
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-1300097	-434545
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		14523	7345
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-2175594
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-672655	-5399047
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-74875	-21836
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		74740	1653274
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		791724	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-290415	884000
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	98032
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-1193875	571981
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		15364	15390
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-1354186	-4930953
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"		-648898	-235772
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		53818	293754
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-6376	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		10896	-5339
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	13
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-590560	52656



13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.4	Выплаченные дивиденды	0	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	256397	984835
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-1688349	-3893462
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	7767088	10491724
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6078739	6598262

Заместитель Председателя Правления

Малыарская Марина Валентиновна

Главный бухгалтер



Баланова Эльвира Александровна

14.05.2015

**Пояснительная информация к отчетности  
АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО) на 1 апреля 2015 года**

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

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

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

Лицензия Профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление:  
дилерской деятельности № 177-02841-010000 от 16.11.2000г.;

брокерской деятельности № 177-02801-100000 от 16.11.2000г.;

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

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

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

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

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

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

Высшим органом управления Банка является общее собрание акционеров.

Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом к компетенции общего собрания акционеров. Совет директоров Банка действует в соответствии с Уставом, а также утвержденным общим собранием акционеров Положением о Совете директоров и избирается общим собранием акционеров. Председатель Совета директоров Банка избирается членами Совета директоров Банка из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка. В состав Совета директоров входят 5 человек:

**Председатель Совета директоров:**

Соболев Николай Александрович

**Члены Совета:**

Крапивин Алексей Андреевич

Маркелов Валерий Анатольевич

Ободовский Юрий Васильевич

Ушеревич Елена Анатольевна

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

	на 01.04.2015г.	на 01.04.2014г.
	%	%
Крапивин Андрей Викторович	28,67	28,67
Маркелов Валерий Анатольевич	28,67	28,67
Ушеревич Борис Ефимович	14,97	14,97
Ушеревич Елена Анатольевна	13,71	14,97
Ободовский Юрий Витальевич	12,57	12,57



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

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

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

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

Эффективная работа АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО) была 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 и с использованием высокотехнологичных систем дистанционного обслуживания. По состоянию на 01 апреля 2015 года величина привлеченных средств от юридических и физических лиц достигла 28 043 915 тыс. руб. В отчетном периоде продолжился рост объемов привлечения средств в депозиты физических лиц и на 01.04.2015 величина привлеченных срочных ресурсов физических лиц составила 12 450 287 тыс.руб., что на 16,4% больше значения по состоянию на начало отчетного периода 01.01.2015 (10 697 585 тыс.руб.).

В структуре активов Банка основную долю (70%) занимает чистая ссудная задолженность. По состоянию на 01.04.2015 величина чистой ссудной задолженности составила 22 804 616 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 (12,7%) занимают чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, величина которых на 01.04.2015г. составила 4 541 931 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. В первом квартале 2015 года Банк продолжил успешно осуществлять программу по наращиванию собственных средств за счёт увеличения уставного капитала и капитализации текущей прибыли.

Чистая прибыль Банка, полученная за первый квартал 2015 года, составила 221 762 тыс.руб, что на 409,7% больше аналогичного показателя прошлого года (43 512тыс. руб.).

В первом квартале 2015 года процентный доход от кредитования негосударственных коммерческих организаций, физических лиц и кредитных организаций, включая процентный доход по ценным бумагам составил 1 089 616 тыс. руб. Наибольший удельный вес в общем объеме процентных доходов составили проценты, полученные по выданным кредитам юридическим лицам (некредитным организациям) – 84,7% или 922 643 тыс.руб. и проценты от вложений в ценные бумаги 13,9% или 121 586 тыс.руб.

АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО), как финансовая организация принимает на себя ряд рисков, связанных со своей непосредственной деятельностью, а именно кредитный, рыночный, операционный и другие. Для организации управления рисками в Банке создан Отдел по управлению рисками, который является независимым подразделением Банка. Отдел по управлению рисками, действуя на основании соответствующих внутренних положений и действующего законодательства, осуществляет мониторинг системы управления и контроля за принимаемыми в Банке рисками, соблюдения структурных лимитов и лимитов концентрации, отчетов о текущих открытых позициях и величине идентифицированных рисков. На основании результатов, полученных в ходе проводимого мониторинга, отдел по управлению рисками осуществляет систематизацию и обобщение полученных данных и предоставляет отчет о функционировании системы управления и контроля за принимаемыми рисками на Правление Банка (на еженедельной основе) и в Совет директоров (ежеквартально).

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

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

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

Управление кредитным риском Банка основывается на следующих принципах:

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

Банком на постоянной основе проводится работа по взысканию просроченной задолженности. По состоянию на 01.04.2015 года величина просроченной задолженности составила 600 360 тыс.руб. В общем объеме кредитного портфеля доля просроченной задолженности составила 2,5%. Под просроченную задолженность создан резерв (с учетом принятого обеспечения) в размере 562 180 тыс.руб.

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

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

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

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



При определении стоимости объектов специалистами УЗО используется специализированная методическая и актуализированная рыночная информация, а именно:

- «Справочник оценщика недвижимости. Том 1. Корректирующие коэффициенты для сравнительного подхода. Таблицы. Графики. Гистограммы.» Авторы: Лейфер Л.А., Стерлин А.М., Кашникова З.А., Яковлев Д.А., Пономарев А.М., Шегурова Д.А. Издание третье, актуализированное и расширенное. Нижний Новгород, 2014;

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

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

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

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

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

- «Особенности применения сравнительного подхода к оценке недвижимости: корректировка на масштаб», к.т.н. Яскевич Е. Е. (Источник информации: <http://срсра.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.

#### Риск потери ликвидности

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

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

Система управления ликвидностью банка включает в себя две составляющие:

система управления текущей платежной позицией;

система управления ликвидностью баланса банка.

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

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

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

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

Мониторинг состояния ликвидности включает в себя:

- анализ риска снижения уровня ликвидности с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России;

- анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств;

- прогнозирование потоков денежных средств;

- анализ возможного возникновения конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью.

#### Рыночный риск:

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

##### 1. Процентный риск

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

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

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

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

## 2. Валютный риск

Факторами валютного риска являются возможные неблагоприятные изменения обменных курсов валют, применяемые к величинам открытых валютных позиции Банка в каждой валюте. В соответствии с требованиями Банка России установлен лимит открытой валютной позиции в каждой валюте – не более 10% от капитала Банка, в течение первого квартала 2015 года лимит соблюдался.

### а. Фондовый риск

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

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

## Операционный риск

Банк использует комплекс мер для снижения операционного риска:

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

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

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

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

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

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

## Правовой риск

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

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;



- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий;
- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и, как результат, обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;
- нарушение клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- возможное нахождение структурных подразделений Банка, его дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

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

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

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

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

Основная цель управления стратегическим риском - обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление стратегическим риском осуществляется как при формировании и пересмотре стратегии Банка, так и в процессе ее реализации. Управление стратегическим риском осуществляется для:

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

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

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

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

- увеличение уставного капитала за счет дополнительной эмиссии акций;

- капитализация нераспределенной чистой прибыли;
- получение субординированных займов.

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 2015 года этот минимальный уровень составлял:

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

В течение отчетного года Банк выполнял установленные нормативные значения. По состоянию на 01 апреля 2015 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали установленному уровню. Информация о выполнении Банком установленных требований к капиталу приведена в Примечании № 15.

#### 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.

#### Примечание 1 Денежные средства

В данной статье учитываются денежные средства в кассе Банка.

	01.04.2015	01.01.2015
Денежные средства, в том числе:	3 545 842	2 258 468
Российский рубль	1 039 574	1 019 264
Доллар США	1 855 686	809 564
Евро	650 326	429 441
Прочие валюты (английский фунт, швейцарский франк)	256	199

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

#### Примечание 2 Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации

По состоянию на 01.04.2015 года величина денежных средств, находящихся на корреспондентском счетах, открытых в Банке России, составила 953 147 тыс.руб.

#### Примечание 3 Средства в кредитных организациях

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

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

	01.04.2015	01.01.2015
Средства, размещенные на корреспондентских счетах всего, в том числе:	1 579 750	4 817 163
в банках-нерезидентах	264 367	1 102 993
в банках-резидентах	1 265 801	3 646 309
небанковских кредитных организациях	27 089	46 237
прочие средства, размещенные в кредитных организациях-резидентах	23 039	22 165
Созданный резерв	546	541



По состоянию на 01.04.2015 года Банк имеет вложения в ценные бумаги следующих эмитентов:  
Структура портфеля ценных бумаг в разрезе эмитентов:

тыс.руб.

Вид бумаги	01.04.2015	01.01.2015
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ), в том числе:	1 522 407	1 499 631
в портфеле до погашения	940 854	934 478
Муниципальные облигации	182 895	179 789
Облигации кредитных организаций	1 334 005	1 700 310
Корпоративные облигации	1 913 892	1 284 664
Облигации юридических лиц-нерезидентов	529 586	163 062
<b>Итого</b>	<b>5 482 785</b>	<b>4 827 456</b>

**Примечание 4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

По состоянию на 01.04.2015 года величина чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, составила 4 541 931 тыс. руб.

Структура портфеля ценных бумаг в разрезе эмитентов:

тыс.руб.

Вид бумаги	01.04.2015	01.01.2015
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	581 553	565 153
Муниципальные облигации	182 895	179 789
Облигации кредитных организаций	1 334 005	1 700 310
Корпоративные облигации	1 913 892	1 284 664
Облигации юридических лиц-нерезидентов	529 531	163 062
Прочие вложения	55	55
<b>Итого</b>	<b>4 541 931</b>	<b>3 893 033</b>

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

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

**Примечание 5 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.**

По состоянию на 01.04.2015 года величина чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые до погашения, составила 940 854 тыс. руб.

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

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

**Примечание 6 Чистая ссудная задолженность**

По состоянию на 01.04.2015 года величина чистой ссудной задолженности по сравнению с аналогичным показателем на начало отчетного периода увеличилась на 3% и составила 22 804 616 тыс.руб.

Структура чистой ссудной задолженности

тыс.руб.

Наименование вида задолженности	01.04.2015			01.01.2015		
	Ссудная задолженность	РВПС	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	РВПС	Чистая ссудная задолженность

МБК	0	0	0	0	0	0
Учетные векселя кредитных организаций	700 000	0	700 000	700 000	0	700 000
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	3 438 311	0	3 438 311	2 407 993	0	2 407 993
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на финансирование текущей деятельности, всего, в том числе:	17 733 340	823 752	16 909 588	17 861 720	770 703	17 091 017
<i>предоставленные субъектам малого и среднего бизнеса</i>	<i>3 892 188</i>	<i>166 957</i>	<i>3 775 231</i>	<i>4 044 971</i>	<i>109 155</i>	<i>3 935 816</i>
Прочие требования, признаваемые ссудами	18 367	300	18 067	17 927	164	17 763
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе	2 039 238	300 588	1 738 650	2 108 458	193 270	1 915 188
<i>на потребительские цели</i>	<i>1 552 979</i>	<i>294 149</i>	<i>1 258 830</i>	<i>1 604 651</i>	<i>186 114</i>	<i>1 418 537</i>
<i>жилищные и ипотечные кредиты</i>	<i>486 259</i>	<i>6 439</i>	<i>479 820</i>	<i>503 807</i>	<i>7 156</i>	<i>496 651</i>
<b>Итого задолженность</b>	<b>23 929 256</b>	<b>1 124 640</b>	<b>22 804 616</b>	<b>23 096 098</b>	<b>964 137</b>	<b>22 131 961</b>

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.

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 01.04.2015	Сумма требования на 01.01.2015
1	2	3	4
<b>1</b>	<b>Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:</b>	<b>2 039 238</b>	<b>2 108 460</b>
1.1	Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	19 812	20 217
1.2	Ипотечные ссуды	466 447	483 590
1.3	Автокредиты (обеспеченные залогом данного автотранспортного средства).	0	0
1.4	Потребительские ссуды.	1 552 979	1 604 653

Формирование резерва по ссудной и приравненной у ней задолженности осуществлялось в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2006г. №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

По состоянию на 1 апреля 2015 года резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности сформирован в полном объеме.

#### Примечание 7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

По состоянию на 01.04.2015г.:

- Основные средства – 1 127 826 тыс. руб.
- Нематериальные активы – 1 817 тыс. руб.
- Материальные запасы – 4 376 тыс. руб.
- Амортизация ОС, НМА – 337 675 тыс. руб.
- Резерв на возможные потери – 3 271

Итого: 793 073 тыс. руб.

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

#### Примечание 8 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

По состоянию на 01.04.2015 года в данной статье отражены средства, полученные от Банка России по сделкам прямого РЕПО – 2 097 083 тыс.руб.

#### Примечание 9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов – 28 043 915 тыс. руб.

в том числе вклады физических лиц – 12 450 287 тыс. руб.

Общая сумма средств, размещенных на текущих и расчетных счетах клиентов по состоянию на 01.04.2015 года составила 11 555 998 тыс.руб., что составляет 41,18 процентов всех привлеченных средств клиентов.

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

тыс.руб

Вид привлечения	01.01.2015	01.01.2015
Средства на счетах юридических лиц, всего, в том числе:	10 650 630	12 997 627
<i>юридических лиц-резидентов</i>	10 647 858	12 995 217
<i>юридических лиц-нерезидентов</i>	2 772	2 410
Средства на счетах физических лиц, всего, в том числе:	905 368	1 050 624
<i>физических лиц-резидентов</i>	805 550	959 026
<i>физических лиц-нерезидентов</i>	99 818	91 598
<b>Итого:</b>	<b>11 555 998</b>	<b>14 048 251</b>

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

тыс.руб.

Вид привлечения	01.04.2015	01.01.2015
Депозиты юридических лиц, в том числе:	4 942 999	4 713 341
<i>юридических лиц-резидентов, в том числе:</i>	<i>3 507 053</i>	<i>3 320 482</i>
<i>субординированный займ</i>	<i>1 628 000</i>	<i>1 628 000</i>
<i>юридических лиц-нерезидентов, в том числе:</i>	<i>1 435 946</i>	<i>1 392 859</i>
<i>субординированный займ</i>	<i>385 864</i>	<i>371 305</i>
Депозиты физических лиц, в том числе:	11 544 918	9 572 738
<i>физических лиц-резидентов</i>	<i>11 425 476</i>	<i>9 453 329</i>
<i>физических лиц-нерезидентов</i>	<i>119 442</i>	<i>119 409</i>
<b>Итого</b>	<b>16 487 917</b>	<b>14 286 079</b>



**Примечание 10 Процентные доходы**

Наименование статьи	На 01.04.2015	На 01.04.2014
Полученные от размещения средств в кредитных организациях	45 387	89 886
Полученные от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в том числе :	922 643	466 657
<i>от ссуд, предоставленных физическим лицам</i>	<i>62 176</i>	<i>46 531</i>
Полученных от вложений в ценные бумаги	121 586	91 652
<b>Итого</b>	<b>1 089 616</b>	<b>648 195</b>

**Примечание 11 Процентные расходы**

Наименование статьи	На 01.04.2015	На 01.04.2014
По привлеченным средствам кредитных организация	33 310	43 834
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	443 790	359 090
<i>по привлеченным средствам физических лиц</i>	<i>282 959</i>	<i>274 015</i>
По выпущенным долговым обязательствам	34 292	38 983
<b>Итого</b>	<b>511 392</b>	<b>441 907</b>

**Примечание 12 Комиссионные доходы**

Наименование статьи	На 01.04.2015	На 01.04.2014
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	106 664	61 717
Комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	9 916	16 696
Прочие	16 781	4 180
<b>Итого</b>	<b>133 361</b>	<b>82 593</b>

**Примечание 13 Операционные расходы**

Наименование статьи	На 01.04.2015	На 01.04.2014
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	118 186	109 138
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	34 106	31 386
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	55 584	60 506
Прочие операционные расходы	29 399	26 841
<b>Итого</b>	<b>237 275</b>	<b>227 871</b>

**Примечание 14 Возмещение (расход) по налогам**

тыс.руб.

Наименование показателя	На 01.04.2015	На 01.04.2014
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	12 351	17 753
Налог на прибыль	15 919	8 405
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	
<b>Итого</b>	<b>28 270</b>	<b>26 158</b>

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

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

**Примечание 15**

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

Основной капитал определяется как сумма базового капитала и добавочного капитала.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями Банка России по состоянию на 01.04.2015 и 01.01.2015 года приведены в таблице:

Наименование показателя	На 01.04.2015	На 01.01.2015
Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	5 517 915	5 289 480
Базовый капитал	2 477 469	2 118 735
<i>Добавочный капитал</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Основной капитал	2 477 469	2 118 735
Дополнительный капитал	3 040 446	3 170 745
Необходимые для определения достаточности базового капитала	28 642 562	29 443 830
Необходимые для определения достаточности основного капитала	28 642 562	29 443 830
Необходимые для определения достаточности капитала	29 242 667	29 443 830
Достаточность капитала (процент):		
Достаточность базового капитала	8.7	7.2

Достаточность основного капитала	8.7	7.2
Достаточность собственных средств (капитала)	18.9	17.6

Заместитель Председателя Правления  
АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО)



Малярская М.В.

Главный бухгалтер  
АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО)

Баланова Э.А.

14.05.2015.