

В МИРЕ СУЩЕСТВУЮТ РАЗЛИЧНЫЕ МОДЕЛИ И СИСТЕМЫ МЕНЕДЖМЕНТА: ЕВРОПЕЙСКАЯ, АМЕРИКАНСКАЯ, ЯПОНСКАЯ...
ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ УСТОЙЧИВОГО РОСТА МЫ БЕРЕМ ЛУЧШЕЕ ОТ КАЖДОЙ ИЗ НИХ.

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ | 2015

ОБРАЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА БАНКА

...

УВАЖАЕМЫЕ АКЦИОНЕРЫ, ПАРТНЕРЫ И КЛИЕНТЫ!

Прошедший 2015 год был полон значимых событий для Интерпрогрессбанка и в целом для России. Seriously изменились условия, в которых развивается вся российская банковская система. Усиление геополитической напряженности, ухудшение внешнеполитических условий и проявления финансового кризиса внутри страны привели к значительному росту напряженности в финансовой системе России. Наблюдалось снижение темпов роста экономики страны, охлаждение экономической и деловой активности большинства предприятий, падение реальных доходов населения.

С другой стороны, этот год дал возможность проверить верность выбранных Интерпрогрессбанком стратегических приоритетов. Курс на повышение эффективности, снижение операционных расходов и сбалансированное развитие — основные цели, которые установил для себя Банк — стал для Банка опорой в период внешних кризисных явлений. И хотя год был непростым, Интерпрогрессбанк продолжал динамично развиваться.

По сравнению с предыдущим годом, Интерпрогрессбанк улучшил динамику основных финансовых показателей.

Активы Интерпрогрессбанка увеличились на 20 % до 43,3 млрд рублей. Собственный капитал достиг 5,7 млрд рублей. Банк нарастил кредитный портфель до 28,7 млрд рублей и по итогам года получил чистую прибыль в размере 437 млн рублей.

43,3

млрд руб.

активы банка

на конец 2015 года

С учетом кардинальных изменений внешней среды, Банк успешно решал дополнительные задачи по поддержанию безопасного уровня ликвидности, обеспечению стабильности ресурсной базы и повышению качества активов.

Ответственно выбранная стратегия работы, взвешенная клиентская политика, внедрение современных форм обслуживания и постоянное обновление спектра предоставляемых услуг остаются приоритетами нашего бизнеса. Развиваясь как универсальный кредитный институт, Банк и в дальнейшем будет предоставлять клиентам качественное и оперативное обслуживание, предлагать широкий спектр банковских продуктов высокого качества и поддерживать гибкую тарифную политику.

Мы намерены не только сохранить, но и значительно упрочить свои позиции в российском банковском секторе.

Интерпрогрессбанк стремится быть одним из лучших банков для ежедневной жизни и надежным финансовым институтом для клиентов и бизнес-партнеров. Мы выражаем признательность нашим клиентам и партнерам: доверяя Банку свое финансовое благополучие, вы подтверждаете правильность выбранного нами пути. Мы приложим все усилия, чтобы продолжать наше плодотворное и взаимовыгодное сотрудничество и в наступившем 2016 году.

Мы благодарим Правление и коллектив Банка за эффективное взаимодействие, плодотворный труд и взвешенный подход к ведению бизнеса. Ваш профессионализм, сплоченность и преданность делу обеспечили наш успех в непростом 2015 году и помогут Интерпрогрессбанку достигать целей в будущем.

Д. А. Яковлев
Председатель
Правления



Г. И. Дубинкина
Президент



28,7

млрд руб.

кредитный портфель
на конец 2015 года

1 ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ

ЯПОНСКАЯ МОДЕЛЬ УПРАВЛЕНИЯ

Взаимодействие
с внешней средой

Приоритет
в управлении

Склонность
к риску

Максимальная

67

Контроль
результата

Отсутствует

Отношения

Управление
ресурсами

58

Правила

67

XX

На основании индекса измерений корпоративной культуры Ф. Тромпена-арса

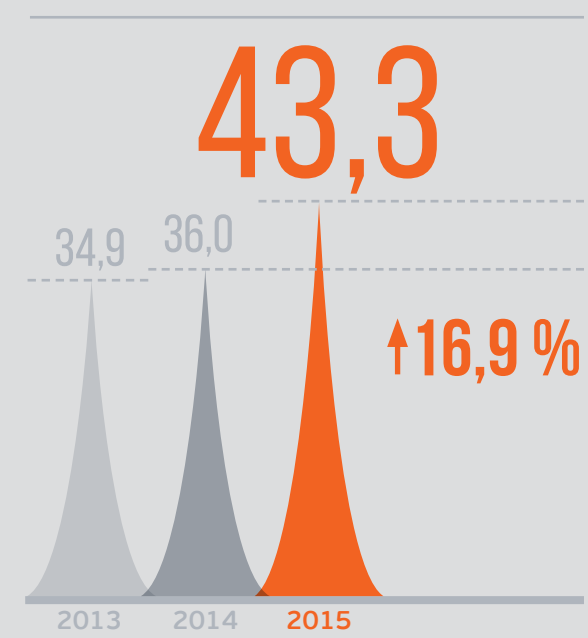
ВЗАИМНОЕ ДОВЕРИЕ И ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОТНОШЕНИЯ

ЯПОНСКАЯ модель управления опирается на национальные традиции страны и получила импульс развития в середине XX века. Модель отличают строгая управленческая иерархия, внимание к процедурам и, в то же время, сильный корпоративный дух. Практически семейные отношения в японских компаниях помогают им накапливать коллективный опыт, а эффективные внутренние коммуникации обеспечивают знаменитое качество продукции.

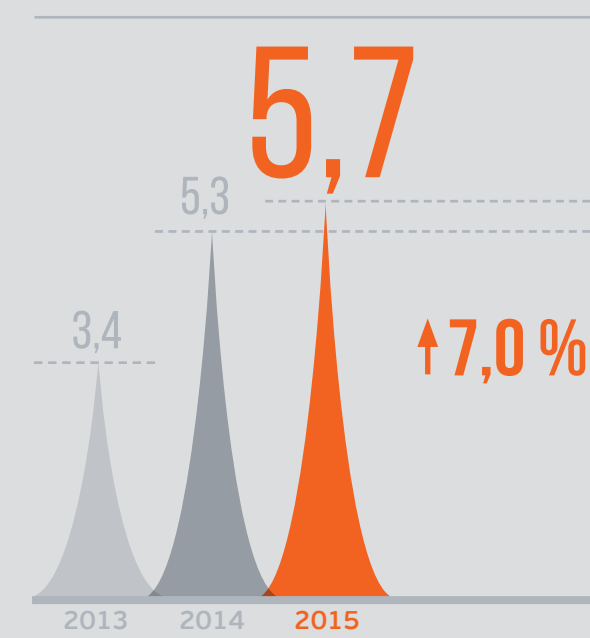
Интерпрогрессбанк ориентирован на выстраивание прочных, долгосрочных отношений с клиентами на принципах взаимного доверия, уважения и открытости. Безусловно, в создании таких отношений качество обслуживания клиентов играет определяющую роль.

КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ | 2015

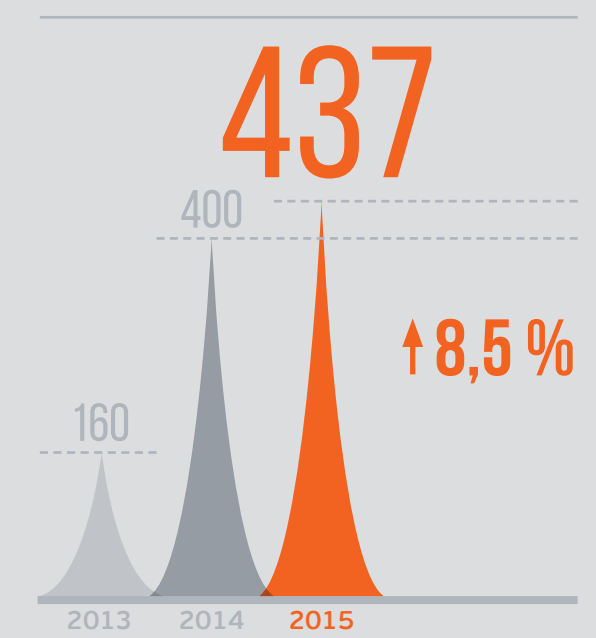
Чистые активы,
млрд рублей



Собственные средства
(капитал), млрд рублей



Чистая прибыль
(после уплаты налога
на прибыль), млн рублей



14 отделений в Москве
и Санкт-Петербурге

4 операционные
кассы вне
кассового узла

127 собственных
банкоматов
в сети

”

Быть одним из лучших банков
для повседневной жизни и надежным
финансовым институтом
для клиентов и бизнес-партнеров

“

М. Ю. Савиных

Первый Заместитель
Председателя Правления

КОНКУРЕНТНЫЕ ПРЕИМУЩЕСТВА



БАЗОВЫЕ ПРИНЦИПЫ, УТВЕРЖДЕННЫЕ В СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ БАНКА



СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ЦЕЛИ БАНКА В 2015 ГОДУ



[Подробнее...](#)

О БАНКЕ:

Интерпрогрессбанк (Банк ИПБ АО) — универсальный кредитно-финансовый институт, предлагающий широкий спектр финансовых услуг и продуктов высокого качества юридическим и физическим лицам.

В корпоративном сегменте основными клиентами Банка являются предприятия реального сектора экономики, в том числе финансируемые из государственного бюджета, с безупречной кредитной историей и финансовой дисциплиной. Банк работает с предприятиями, представляющими самые разные отрасли экономики России, в том числе торговлю, металлургию, телекоммуникации, химическую, строительную, транспортную индустрии.

Банк был основан в марте 1973 года как отделение Госбанка СССР в г. Москве, прошел не одну реформу кредитной системы страны и не раз менял организационную структуру. В 1990 году Банк (в то время Красногвардейское отделение Жилсоцбанка СССР) был преобразован в Коммерческий банк экономического и социального развития Интерпрогрессбанк и вскоре получил лицензию на совершение банковских операций № 600.

В 2015 году Интерпрогрессбанк отметил четвертьвековой юбилей деятельности в качестве коммерческого банка.

Обладая более чем 40-летней историей, Интерпрогрессбанк продолжает развиваться, сохраняя репутацию устойчивой и надежной кредитно-финансовой организации. География присутствия Банка сегодня охватывает Москву, Московскую область и Санкт-Петербург.

Сочетая лучшие традиции российской банковской системы и современные управленческие подходы, оптимальные стандарты обслуживания и гибкую тарифную политику, предлагая клиентам индивидуальный подход и продукты, созданные на базе новых информационных технологий, Банк углубляет сотрудничество с постоянными партнерами и привлекает новых клиентов.

*В 2015 году
Интерпрогрессбанк
отметил чет-
вертьвековой юби-
лей деятельности
в качестве коммер-
ческого банка.*



ЛИЦЕНЗИИ И РАЗРЕШЕНИЯ:

Генеральная лицензия на осуществление банковских операций физических и юридических лиц со средствами в рублях и иностранной валюте № 600 от 18.09.2015 года*.

Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление:

- ▶ Дилерской деятельности № 045 - 02841 - 010000 от 16.11.2000 года.
- ▶ Брокерской деятельности № 045 - 02801 - 100000 от 16.11.2000 года.
- ▶ Депозитарной деятельности (без ограничения срока действия) № 045 - 03170 - 000100 от 04.12.2000 года.
- ▶ Лицензия ФСБ на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем № ЛСЗ 0006365 от 10.08.2012 года.
- ▶ Участник системы обязательного страхования вкладов: свидетельство № 700 от 24.02.2005 года.



ЧЛЕНСТВО В ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ АССОЦИАЦИЯХ И ОРГАНИЗАЦИЯХ:

- ▶ Ассоциация российских банков (АРБ)
- ▶ Московский банковский союз (МБС)
- ▶ Международная платежная система Visa International (ассоциированный член)
- ▶ Международная платежная система MasterCard (ассоциированный член)
- ▶ Национальная фондовая ассоциация (СРО НФА)
- ▶ Участник торгов валютного, фондового и срочного рынка ОАО «Московская Биржа»
- ▶ Профессиональный участник рынка ценных бумаг.

* Дата замены в связи с регистрацией ЦБ РФ устава Интерпрогрессбанка как акционерного общества. Первичная дата регистрации Банком России — 26.10.1990 года.

ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ

Интерпрогрессбанк (Акционерное общество) является юридическим лицом и действует на основании Устава и законодательства Российской Федерации.

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка от 25.06.2015 года (Протокол № 1-2015) наименования Банка были изменены: полное фирменное наименование Банка на русском языке — Интерпрогрессбанк (Акционерное общество), сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке — Банк ИПБ (АО). Ранее действовавший Устав акционерного банка Интерпрогрессбанк как закрытого акционерного общества был утвержден Общим собранием акционеров 05.08.2002 года. В соответствии с установленным порядком, 07.08.2015 года Центральный банк России зарегистрировал новый Устав Интерпрогрессбанка как акционерного общества.

Совет директоров

Председатель
Совета директоров

**Соболев Николай
Александрович**

Члены Совета директоров

**Ахметова
Елена
Николаевна**

**Данилов
Юрий
Сергеевич**

**Маркелов
Валерий
Анатольевич**

**Ушерович
Елена
Анатольевна**

Правление Банка

Председатель Правления
**Яковлев Дмитрий
Александрович**

Президент
**Дубинкина Галина
Ивановна**

Первый
Заместитель
Председателя
Правления

**Савиных
Михаил
Юрьевич**

Заместитель
Председателя
Правления

**Михеева
Татьяна
Игоревна**

Заместитель
Председателя
Правления

**Пронин
Сергей
Игоревич**

Директор
Юридического
Департамента

**Корчагин
Олег
Станиславович**

ОСНОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

АНГЛИЙСКАЯ МОДЕЛЬ УПРАВЛЕНИЯ



ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ПОДХОД И КОНСЕРВАТИЗМ

АНГЛИЙСКАЯ модель управления развивалась в условиях свободного рынка, делая упор на конкурентоспособность, самоконтроль и самодисциплину. Высоко ценится профессионализм, умение быстро принимать грамотные решения в неопределенных, неоднозначных ситуациях. Однако в случаях, когда важно избежать неопределенности, законы, правила, контракты прорабатываются самым тщательным и детальным образом и применяются универсально.

Интерпрогрессбанк уделяет особое внимание скорости принятия решений и предлагает индивидуальный подход каждому клиенту. Вместе с тем, Банк использует консервативную методику оценки рисков, четко следуя рекомендациям и инструкциям Банка России.

XX

На основании индекса измерений корпоративной культуры Ф. Тромпена-арса

” Базовые принципы, утвержденные в стратегии развития Банка, были и остаются неизменными: высокая эффективность деятельности, ориентированность на клиента, высокотехнологичность и надежное управление рисками. Итоги года подтверждают, что стратегический подход к планированию деятельности и правильный выбор приоритетов являются фундаментом для успешного развития в любых экономических условиях “

С. И. Пронин

Заместитель Председателя Правления

Сложный с точки зрения макроэкономики 2015 год потребовал от руководства Банка планомерной, целенаправленной работы и в то же время оперативных, а порой и нестандартных решений практически по всем основным направлениям деятельности. Напряженные усилия, в которые была вовлечена вся команда Банка, обеспечили позитивную динамику финансовых показателей и помогли ускорить развитие Банка.

За отчетный период Интерпрогрессбанк нарастил объем собственных средств, увеличил клиентскую базу как в розничном, так и в корпоративном сегментах, добился роста прибыли.

Результат Банка до уплаты налога на прибыль по итогам года составил 561 млн рублей, что на 28 % больше значения аналогичного показателя за предыдущий отчетный период.

561

млн руб.

результат Банка
до уплаты налога
на прибыль

↑ 28 %

Чистая прибыль за рассматриваемый период увеличилась по сравнению с предшествующим годом на 9 % до 437 млн рублей. Банк увеличил чистую прибыль преимущественно за счет значительного роста чистых процентных доходов и увеличения чистых комиссионных доходов на фоне сокращения расходов по операциям с ценными бумагами и расходов от переоценки иностранной валюты.

Увеличение чистых процентных доходов на 74 % по сравнению с 2014 годом было обусловлено увеличением процентной маржи. Ее рост, в свою очередь, стал результатом эффективной политики привлечения и размещения финансовых ресурсов, а также был связан с ростом кредитного портфеля корпоративных клиентов Банка. Чистые процентные доходы после создания резервов на возможные потери увеличились по сравнению с прошлым годом на 24 % и превысили 1,4 млрд рублей.

Банк расширил сеть платежных терминалов в Московском регионе и в Санкт-Петербурге, что позволило в 2015 году продолжить наращивать чистые комиссионные доходы. В сравнении с 2014 годом они увеличились на 12 %.

Расходы от переоценки иностранной валюты в большей степени обусловлены проведением операций по привлечению денежных средств в российских рублях под фиксированную процентную ставку в результате продажи и последующей покупки валюты. На фоне девальвации национальной валюты ряд клиентов Банка, располагавших значительными объемами валютных ресурсов, предпочли размещать денежные средства в иностранной валюте. Без учета данного компонента совокупный результат от операций с иностранной валютой, включая переоценку, за отчетный период составил 156 млн рублей.

За минувший год Банк провел большую работу по повышению эффективности структурных подразделений и оптимизации операционных расходов. В результате удалось добиться значительного уменьшения показателя соотношения затрат к доходам, а операционные расходы Банка по сравнению с 2014 годом выросли не более чем на 4 %.

Общего роста эффективности Банк достиг за счет повышения эффективности основных видов деятельности: кредитования реального сектора экономики, инвестирования в государственные и корпоративные ценные бумаги. Повысилась также эффективность операционного обслуживания юридических и физических лиц, в том числе за счет внедрения высокотехнологичных систем дистанционного обслуживания.

НА 74 %

выросли чистые
процентные доходы

Удалось добиться
значительного
уменьшения
показателя
соотношения
затрат к доходам

Объем привлеченных средств от юридических и физических лиц (с учетом выпущенных долговых обязательств) по состоянию на 01.01.2016 года достиг 36,0 млрд рублей, за год показатель вырос на 17 %. При этом объем привлеченных средств в депозиты физических лиц вырос на 76 % до 18,8 млрд рублей; столь существенный прирост обусловлен в основном положительной переоценкой валютных депозитов.

Чистые активы Банка (активы за вычетом резервов под обесценение) к 01.01.2016 года увеличились по сравнению с прошлым годом на 20 % до 43,3 млрд рублей.

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

Значительную часть чистых активов (14 %) Банк в 2015 году размещал в кредитных организациях, преимущественно на корреспондентских счетах в банках развитых стран и высоконадежных финансово-кредитных учреждениях России из числа 30 крупнейших. Вложения в кредитные организации за год увеличились на 1,3 млрд рублей до 6,2 млрд рублей к 01.01.2016 года. Существенная доля чистых активов Банка (10 %) вложена также в высоколиквидные ценные бумаги с низким уровнем риска. По состоянию на 01.01.2016 года совокупная величина портфеля ценных бумаг составила 4,1 млрд рублей, сократившись по сравнению с предыдущей отчетной датой на 15 %, или 0,7 млрд рублей.

Интерпрогрессбанк рассматривает задачу увеличения собственных средств (капитала) как одну из приоритетных: повышение капитализации необходимо для дальнейшего развития Банка как кредитной организации, обслуживающей в том числе предприятия малого и среднего бизнеса, а также физических лиц. В 2015 году Банк продолжил программу увеличения капитализации за счет текущей прибыли и обеспечил прирост капитала на 365 млн рублей. По состоянию на 01.01.2016 года собственные средства Банка достигли 5,7 млрд рублей.

36

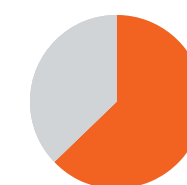
млрд руб.

объем привлеченных
средств от юридических
и физических лиц

26,7

млрд руб.

размер чистой ссудной
задолженности



62 %

чистая ссудная
задолженность
занимает в общей
структуре
активов Банка

ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

ШВЕЙЦАРСКАЯ МОДЕЛЬ УПРАВЛЕНИЯ

Взаимодействие
с внешней средой

Принятие
решений

Приоритет
в управлении

Контроль
результата

84

Персонали-
зированное

Управление
ресурсами

68

Коллективное

Правила

88

Отношения

XX

На основа-
нии индекса
измерений
корпоратив-
ной культуры
Ф. Тромпена-
арса

ТРАДИЦИИ И СОВРЕМЕННОСТЬ

ШВЕЙЦАРСКАЯ модель менеджмента вобрала тра-
диции немецкой, французской и итальянской школ.
Об её успехе можно судить по прочной репутации
швейцарских банков. Высокое качество услуг, клиенто-
ориентированность, гибкость и надежность банков
привлекают привилегированных клиентов. Швейцарская
модель основана на самодисциплине и надзоре сверху;
здесь ценят прагматизм, четкую и своевременную
реализацию запланированного.

Интерпрогрессбанк стремится быть
одним из лучших банков для жизни
и надежным финансовым институтом
для клиентов и бизнес-партнеров. Опи-
раясь на традиции, Банк использует
современные подходы в бизнесе, делая
ставку на удобство, гибкость и каче-
ство предоставляемых услуг.

КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС

”

Банк выстраивает доверительные отношения с клиентами, непрерывно совершенствует клиентские сервисы и придерживается консервативной политики, что говорит о его надежности и устойчивости. Эти факторы поддержали активное развитие корпоративного бизнеса Банка в 2015 году. Оно продолжилось, несмотря на негативные тенденции в экономике и усилившуюся конкуренцию за надежных клиентов. Банк обеспечил прирост клиентской базы до запланированного уровня “

А. С. Сысоев

*Вице-Президент – Директор Дирекции
по работе с корпоративными клиентами*

2015

Ключевые
направления
развития:

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

В начале отчетного года перед корпоративным бизнесом были поставлены задачи оптимизации издержек, автоматизации процессов, дальнейшей диверсификации активов и сокращения доли высокорискованного бизнеса. Ухудшение ситуации на рынке фондирования в течение года, а также усиление негативных факторов в развитии экономики стали причиной ухудшения финансового состояния некоторых клиентов, их позиционирования в том или ином сегменте рынка. Чтобы минимизировать риски, Банк скорректировал стратегию работы с рядом корпоративных клиентов.

Вместе с тем Интерпрогрессбанк продолжал развивать сотрудничество с компаниями, представляющими для него стратегический интерес. Последовательная работа по развитию и укреплению отношений с существующими партнерами позволила увеличить проникновение банковских продуктов в бизнес клиентов. Кроме того, Банк сделал упор на привлекательные условия по продуктам и услугам, профессионализм команды, высокое качество услуг, индивидуальный подход к решению конкретных задач каждого клиента, скорость принятия решений, удобство и функциональность удаленных каналов взаимодействия с клиентами, высокую технологичность.

По итогам 2015 года Банк достиг запланированного прироста клиентской базы. Ее отраслевая структура не претерпела существенных изменений: преобладают предприятия торговли и сферы услуг, строительства и транспортного комплекса. Однако рост доли активных клиентов свидетельствует о том, что качество клиентской базы повысилось.

Сегодня Банк предлагает широкий спектр высокотехнологичных банковских инструментов для предприятий крупного, среднего и малого бизнеса, учитывая интересы и потребности каждой группы клиентов. На протяжении 2015 года продуктивное проникновение по клиентской базе демонстрировало умеренную положительную динамику, что, на наш взгляд, говорит о значительном потенциале роста этого направления корпоративного бизнеса.

Последовательная работа по развитию и укреплению отношений с существующими партнерами позволила увеличить проникновение банковских продуктов в бизнес клиентов

При этом Банк отмечает высокую эффективность корпоративного бизнеса в целом, что позволяет добиваться выгодного соотношения расходов и доходов в этом сегменте. С учетом продолжающегося кризиса в экономике дальнейший рост корпоративного бизнеса Банка будет зависеть в значительной степени от сохранения и увеличения клиентской базы. Банк намерен повышать свою привлекательность для корпоративных клиентов, прежде всего за счет высокого профессионализма клиентских менеджеров, широкой линейки продуктов и дружественных технологических решений.

2016

Основные направления развития:

- ▶ Расширение сотрудничества с существующими клиентами и повышение их лояльности к Банку
- ▶ Активизация работы в сегменте малого и среднего бизнеса
- ▶ Рост объемов привлечения средств корпоративных клиентов
- ▶ Оперативное управление кредитным портфелем в соответствии с условиями рынка
- ▶ Увеличение объемов непроцентных доходов
- ▶ Улучшение организации системы продаж

РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС

”

Кризис привел к снижению реальных доходов населения и стал своего рода проверкой на прочность для направления розничного бизнеса Интерпрогрессбанка. На протяжении года рыночные условия менялись, и в соответствии с ними менялась наша тактика, например, пересматривались условия по вкладам для физических лиц. Но стратегические цели были достигнуты: Банк обеспечил годовой прирост депозитов физических лиц до запланированного уровня и повышение качества обслуживания клиентов “

А. В. Шамин

Директор департамента менеджмента и развития бизнеса сети

2015

Ключевые
направления
развития:

- ▶ Дальнейшее расширение сотрудничества с существующими клиентами и повышение их лояльности Банку
- ▶ Развитие кросс-продаж
- ▶ Расширение клиентской базы за счет оптимизации продуктовой линейки для клиентов с различным уровнем дохода
- ▶ Наращивание объемов безналичных платежей
- ▶ Повышение доходности бизнеса за счет снижения операционных и агентских издержек Банка
- ▶ Обеспечение приемлемого уровня риска по розничному кредитному портфелю



ВКЛАДЫ И ДЕПОЗИТЫ

В 2015 году депозитные продукты Банка неоднократно занимали высшие позиции в рейтингах независимых изданий (Банки.ру, BankDirect.pro, «ПроВклад» и других).

Хотя основная линейка вкладов для населения на протяжении 2015 года существенно не менялась, Банк корректировал условия по вкладам по мере изменения ситуации на рынке. Кроме того, в целях диверсификации ресурсной базы и сохранения рыночных позиций на рынке депозитов физических лиц Интерпрогрессбанк предложил клиентам новые сезонные депозитные продукты.

Банк также усовершенствовал техническую базу системы дистанционного обслуживания для физических лиц, что позволило упростить процедуру открытия вкладов онлайн и повысить качество обслуживания клиентов.

В итоге несмотря на сложности, возникшие в 2015 году в связи с изменениями в банковском секторе и в экономике в целом, Банк эффективно управлял стоимостью и объемами привлекаемых денежных ресурсов и обеспечил годовой прирост депозитов в соответствии с запланированным уровнем.

Диверсификация ресурсной базы остается одной из стратегических задач Банка в 2016 году. Достижение этой цели Банк обеспечивает в том числе и за счет гибкой политики привлечения денежных средств населения, предлагая клиентам рыночные условия размещения средств в депозиты.



БАНКОВСКИЕ КАРТЫ

Общее количество действующих карт, эмитированных Банком к 01.01.2016 года, превысило 22 тыс. штук — это направление традиционно входит в число приоритетных для Банка.

*Банк эффективно
управлял стоимо-
стью и объемами
привлекаемых
денежных ресурсов
и обеспечил годовой
прирост депозитов
в соответствии
с запланированным
уровнем*



В 2015 году Интерпрогрессбанк внедрил новые технологии обслуживания карт: были реализованы проекты по организации прямых расчетов в рублях за безналичные покупки за рубежом, а также система многорейсовой установки курсов валют в платежных системах, что — с учетом высокой волатильности курсов валют — позволило предложить клиентам Банка выгодные условия расчетов по картам.

Среди важнейших задач Банка на 2016 год — вступление в национальную платежную систему «Мир» и сертификация карт «Мир», эмитируемых Банком. На базе этой системы, в частности, будут реализованы новые карточные продукты и дополнительные сервисы.

• • •

БАНКОМАТЫ

На 01.01.2016 года сеть собственных банкоматов Банка насчитывала 109 штук. За минувший год в банкоматах Банка было проведено более 820 тысяч транзакций, а операционный оборот сети превысил 7,1 млрд рублей.

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

• • •

ТОРГОВЫЙ ЭКВАЙРИНГ

Совокупный оборот по операциям эквайринга в торгово-сервисных предприятиях, которые обслуживает Банк, превысил 1,389 млрд рублей, а количество транзакций — 610 тысяч.

Среди важнейших задач Банка на 2016 год — вступление в национальную платежную систему «Мир»

7,1
млрд руб.
операционный оборот
сети собственных
банкоматов

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



ЭЛЕКТРОННЫЕ ПЛАТЕЖИ И ТЕХНОЛОГИИ

Интерпрогрессбанк является одним из лидеров рынка обслуживания юридически значимых платежей, осуществляемых с использованием платежных терминалов в государственных учреждениях европейской части России.

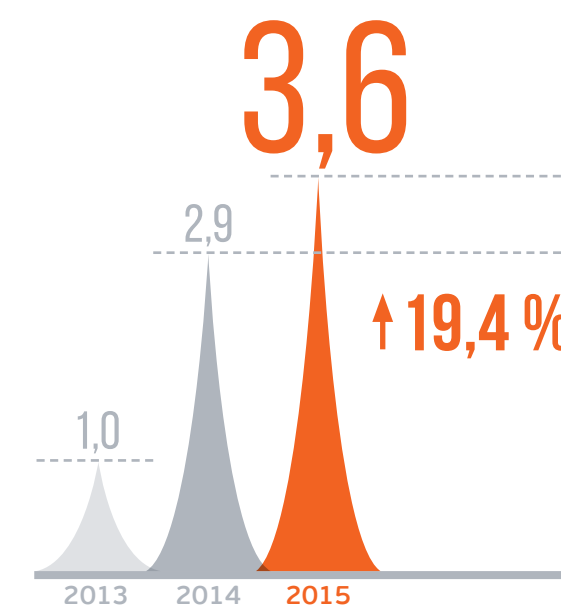
В 2015 году Банк существенно улучшил как количественные, так и качественные показатели работы по направлению «Электронные платежи». При том что сеть терминалов увеличилась на 10 %, количество транзакций выросло на 23 % (с 2,9 млн до 3,55 млн), а оборот сети увеличился на 90 % и превысил 4 млрд рублей.

Эффективность сети банковских платежных терминалов повышается за счет совершенствования программного обеспечения и расширения функциональных возможностей терминалов, роста числа партнеров Банка, а также государственных и муниципальных организаций, в которых установлены его платежные терминалы.

Перспективы этого направления работы Банк связывает с ростом числа государственных услуг, предоставляемых в режиме онлайн и доступных через платежные терминалы, и увеличением объемов денежных переводов, совершаемых с использованием банковских карт. Кроме того, Банк намерен развивать сотрудничество с наиболее популярными системами денежных переводов.

В 2016 году Банк планирует охватить новые географические рынки (Новгородская, Псковская, Рязанская, Астраханская область) в дополнение к уже освоенным (Москва и Московская область, Санкт-Петербург и Ленинградская область, Нижегородская область, Самарская область, Краснодарский край). Банк продолжит работу по повышению эффективности сети платежных терминалов, дополнит перечень предлагаемых клиентам услуг и функциональные возможности устройств.

Динамика транзакций
в сети терминалов, млн



4

млрд руб.
превысил оборот сети
собственных терминалов



БАНКОВСКИЕ ПЕРЕВОДЫ

Услуги перевода денежных средств в любую точку мира доступны клиентам во всех структурных подразделениях Банка. Интерпрогрессбанк является партнером международных платежных систем Western Union и «Золотая Корона», а также использует систему валовых расчетов в режиме реального времени Банка России (систему банковских электронных срочных платежей, БЭСП).



ИНТЕРНЕТ-БАНК

В 2015 году Банк запустил в эксплуатацию систему дистанционного банковского обслуживания физических лиц — клиентов Банка. Интернет-банк ИПБ-Онлайн обеспечивает клиентам безопасность и удобство, возможность круглосуточного контроля и управления своими денежными средствами.

Новый сервис поддерживает функции денежных переводов со счетов и карт, обмена валют, погашения кредита, открытия и пополнения вкладов, оплату услуг внешних организаций, формирование выписок по счетам и другие.

Особое внимание Банк уделяет безопасности обслуживания: все транзакции осуществляются в защищенном режиме и подтверждаются СМС-паролями.

За неполный год работы системы ИПБ-Онлайн к ней подключились более 3 000 клиентов, а общее число совершенных в системе операций превысило 20 тысяч.

Банк намерен расширять функционал системы ИПБ-Онлайн, в 2016 году она будет регулярно пополняться новыми сервисами. Кроме того, запланировано внедрение мобильных приложений на базе платформ Android и iOS.

3 000

клиентов
воспользовались
системой ИПБ-Онлайн
за неполный год

КРЕДИТОВАНИЕ

” Банк еще раз подтвердил репутацию надежного партнера по предоставлению высококачественных кредитных продуктов российским компаниям. В сегменте кредитования физических лиц особое внимание мы уделяли качеству кредитного портфеля, при этом его объем сохранился на уровне 2014 года “

Т. И. Михеева

Заместитель Председателя Правления

2015

Ключевые
направления
развития:

- ▶ Повышение маржинальности кредитного портфеля при сохранении приемлемого уровня риска
- ▶ Достижение запланированных объемных показателей розничного кредитного портфеля и доходности по нему
- ▶ Оптимизация бизнес-процессов и кредитных продуктов с целью поддержания и повышения качества обслуживания клиентов
- ▶ Диверсификация кредитного портфеля
- ▶ Выделение и развитие нового стратегического направления — программ финансирования среднего бизнеса
- ▶ Повышение качества обслуживания клиентов
- ▶ Разработка, внедрение и модернизация существующих систем оценки рисков
- ▶ Улучшение показателя обеспеченности кредитов залогами
- ▶ Оптимизация бизнес-процессов и подготовка базы для дальнейшего развития

Прошедший 2015 год был отмечен рядом негативных явлений: началом общего спада производства, падением продаж в отдельных отраслях, ростом дебиторской задолженности, проблемами и задержками в расчетах между предприятиями вследствие острой нехватки краткосрочной ликвидности. Многие российские компании испытывали трудности с погашением кредитов и их обслуживанием на фоне резкого роста валютных рисков и ставок по кредитам. Банковский сектор, который также испытывал значительные перегрузки, был вынужден ужесточать требования к заемщикам.

В этих сложных условиях Интерпрогрессбанк еще раз подтвердил свою репутацию надежного партнера, продолжая предоставлять клиентам высококачественные кредитные продукты. Как и в предыдущие годы, Банк работал с широким кругом предприятий, представляющих различные отрасли реальной экономики России: торговлю, металлургию, телекоммуникации, химическую, строительную, транспортную и другие. Отраслевая диверсификация кредитного портфеля Банка в отчетном году не претерпела значительных изменений.

Одной из эффективных мер поддержки операционной устойчивости корпоративных клиентов являются банковские гарантии, которые в 2015 году пользовались большим спросом. Банк предоставлял банковские гарантии в основном в пользу заказчиков по выполнению клиентами Банка контрактных обязательств по договорам на поставку товаров и услуг и/или возврат аванса.

Кроме того, тенденция к повышению прозрачности бизнеса в России побудила Банк выделить развитие программ по финансированию среднего бизнеса в одно из новых стратегических направлений. Таким образом, Банк активно искал и привлекал новых кредитоспособных заемщиков, уделяя при этом особое внимание расширению взаимовыгодного сотрудничества с клиентами, уже имеющими хорошую кредитную историю.

Банк продолжил кредитование и физических лиц. Учитывая нестабильность экономической ситуации — сокращение реальных доходов населения, повышение уровня безработицы, закредитованность населения, существенный рост просроченной задолженности по ссудам физическим лицам, — Банк сосредоточил внимание на качестве розничного кредитного портфеля. Его объем сохранился на уровне 2014 года.

*Программы
по финансированию
среднего бизнеса
были выделены
в одно из новых
стратегических
направлений*



КАЧЕСТВО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ

По результатам 2015 года можно судить о системе выбора клиентов и методах оценки кредитных рисков — их эффективность подтвердилась. Банк в установленные сроки выполнил большинство поставленных на 2015 год задач в части развития кредитования и сформировал качественный кредитный портфель, удержав кредитные риски на приемлемом и оптимальном уровне.

На протяжении всего 2015 года Банк проводил мероприятия, связанные с дополнительным мониторингом качества кредитного портфеля: внимательно отслеживал тенденции финансового и делового рынка, тщательно анализировал ситуацию в отраслях, в которых ведут деятельность заемщики, выявлял признаки ведения сомнительной деятельности и потенциально проблемные направления деятельности. Придерживаясь консервативной политики в отношении контроля рисков, Банк собирал и анализировал информацию не только по заемщику, но и по его основным партнерам. Наряду с этим, Банк повысил уровень обеспеченности кредитных сделок.

Эффективная, налаженная система управления рисками, системный подход к выбору клиентов и их кредитованию, индивидуальный подход к каждому клиенту и ориентированность Банка на долгосрочное и взаимовыгодное сотрудничество с каждым клиентом оправдывают себя. Банк не только сохранил, но и приумножил клиентскую базу, расширив ее за счет привлечения надежных, кредитоспособных клиентов. В непростых экономических условиях, при ужесточении требований к заемщикам, в том числе со стороны ЦБ РФ, при существенном повышении процентных ставок, в 2015 году заемщики Банка подтвердили кредитоспособность и выполняли обязательства перед Банком в срок и полном объеме.

Доля проблемных кредитов от их общего количества колеблется в районе 3,5 %. По оценке Банка, в большинстве случаев эти заемщики испытывают временные затруднения и смогут погасить задолженность в ближайшей перспективе.

Стоит отметить, что Банк предоставлял заемщикам финансирование в рублях, поэтому резкие колебания курсов валют в течение 2015 года не оказали существенного влияния на результаты деятельности Банка в сегменте кредитования.

3,5 %

Доля проблемных
кредитов от их общего
количества



ОБЪЕМЫ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ

Кредитный портфель Банка, с учетом выпущенных гарантий и открытых кредитных лимитов для юридических и физических лиц, вырос до 28,7 млрд рублей. Банк использует возможности для формирования диверсифицированного кредитного портфеля, в том числе за счет предложения клиентам расширенной линейки кредитных продуктов.

Характеристики корпоративного кредитного портфеля в 2015 году:

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

При одобрении кредитных лимитов клиентам сегмента среднего и крупного бизнеса Банк определяет размер, сроки и условия кредитования на индивидуальной основе, с учетом целевого использования денежных средств, реальных перспектив и возможностей заемщика по погашению предоставленных денежных средств. Перечень кредитных продуктов для предприятий малого бизнеса более универсален и разработан с учетом потребностей этой категории заемщиков.

1,6

млрд руб.

составил портфель
выпущенных гарантий

...

КРЕДИТОВАНИЕ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Банк предлагает широкий выбор кредитных продуктов для физических лиц: кредиты, кредитные линии, овердрафты, кредитные карты и другие продукты. Кредит может быть предоставлен как в рамках утвержденных стандартизированных продуктов, так и на индивидуальных условиях.

Учитывая возросшие риски в сегменте розничного кредитования и ухудшение платежеспособности населения (рост безработицы, снижение доходов населения при существенном увеличении регулярных обязательных выплат), Банк не определял расширение деятельности в этом сегменте как стратегическую задачу на 2015 год.

Приоритетными направлениями были развитие кросс-продаж, реализация продуктов клиентам Банка, имеющим хорошую кредитную историю, и участникам зарплатных проектов. Данная стратегия позволила сохранить кредитный портфель на уровне 2014 года (чуть менее 2 млрд рублей) и при этом существенно сократить кредитные риски.

В то же время Банк не останавливал работу по повышению качества обслуживания клиентов и оптимизации бизнес-процессов в этом сегменте кредитования. В частности, в 2015 году были внедрены доработки, позволяющие существенно сократить время принятия решения по заявкам на потребительские кредиты.

Приоритетными направлениями были развитие кросс-продаж, реализация продуктов клиентам Банка, имеющим хорошую кредитную историю, и участникам зарплатных проектов

2016

Основные направления развития кредитования:

- ▶ повышение качества обслуживания юридических и физических лиц
- ▶ увеличение скорости принятия решений по поступающим заявкам на кредитование физических и юридических лиц
- ▶ сохранение приемлемого уровня риска по предоставляемым кредитам с учетом консервативной методики оценки рисков, рекомендаций и инструкций ЦБ РФ

ОПЕРАЦИИ НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ

2015

Основные
направления
работы Банка
на финансовых
рынках:

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

Интерпрогрессбанк является активным участником российского финансового рынка и проводит операции во всех его сегментах, на биржевом и внебиржевом рынке, добиваясь максимизации прибыли при соблюдении заданного, экономически обоснованного уровня рисков. Операции на финансовом рынке позволяют значительно расширить спектр услуг, отвечающих потребностям клиентов, и осуществляются Банком как за счет собственных средств, так и по поручениям клиентов.

Инвестиции в долговые ценные бумаги стали одним из приоритетных направлений размещения финансовых ресурсов в 2015 году. Банк неуклонно придерживается консервативного подхода в вопросах формирования портфеля ценных бумаг и предъявляет повышенные требования к финансовым инструментам. Портфель ценных бумаг Банка формируют в основном рублевые облигации надежных эмитентов, входящие в ломбардный список ЦБ РФ.

При проведении конверсионных операций Банк руководствуется принципами гибкой валютной политики и поддерживает низкий уровень рисков. В 2015 году Банк оптимально использовал биржевую ликвидность, ликвидность межбанковского рынка и операции с ЦБ РФ для обеспечения лучших цен арбитражных сделок, сделок клиентов Банка и операций СВОП, предоставляя, таким образом, банкам-контрагентам и клиентам Банка (как физическим, так и юридическим лицам) привлекательные и максимально комфортные условия для работы.

Банк ведет мониторинг и структурный анализ изменений в политической и экономической ситуации на внутреннем и международном финансовых рынках в целях оперативного управления как своими финансовыми потоками и инвестициями в различных сегментах рынка, так и уровнем принимаемых при этом рисков.

*Банк неуклонно
придерживается
консервативного
подхода в вопро-
сах формирования
портфеля ценных
бумаг и предъяв-
ляет повышен-
ные требования
к финансовым
инструментам*

ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ И МЕЖДУНАРОДНЫЕ РАСЧЕТЫ

Структура корреспондентской сети отражает текущие потребности бизнеса самого Банка, а также потребности его клиентов в высокотехнологичном и качественном банковском обслуживании, и позволяет осуществлять платежи в любую точку мира во всех основных мировых валютах. Наличие долгосрочных корреспондентских отношений с первоклассными иностранными и российскими банками (Deutsche Bank AG, Deutsche Bank Trust Company Americas, ПАО «Сбербанк», ПАО «Промсвязьбанк» и другими) усиливает доверие к Банку как к надежному участнику международных расчетов. Банк является членом SWIFT, что обеспечивает оперативную и безопасную передачу финансовых сообщений и гарантирует высокое качество и скорость проведения расчетов.

Как агент валютного контроля, Банк не только исполняет возложенные на него действующим законодательством обязанности осуществлять валютный контроль за всеми видами валютных операций клиентов. Он также выступает как надежный партнер и проводник интересов клиентов, предлагая им бесплатные консультации и рекомендации по вопросам ведения международного бизнеса и соблюдения валютного законодательства, в том числе:

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

Наличие долгосрочных корреспондентских отношений с первоклассными иностранными и российскими банками усиливает доверие к Банку как к надежному участнику международных расчетов

РАЗВИТИЕ РЕГИОНАЛЬНОЙ БАНКОВСКОЙ СЕТИ

В кризисные периоды возрастает актуальность усилий по повышению эффективности региональной сети, ее развитию и оптимизации, поддержанию устойчивого уровня лояльности к Банку со стороны клиентов. В 2015 году стратегия Банка в отношении региональной сети предусматривала комплекс мероприятий:

- ▶ изменение формата сети, в том числе ее организационной структуры с разделением бизнеса сети на розничный и корпоративный;
- ▶ изменение локации точек присутствия Банка;
- ▶ изменение графика работы офисов с целью стандартизации и унификации процессов обслуживания клиентов;
- ▶ усиление маркетинговой составляющей;
- ▶ повышение качества обслуживания клиентов сотрудниками Банка.

При разделении региональной сети на розничный и корпоративный сегменты корпоративная составляющая бизнеса была функционально закреплена за ведущими клиентскими менеджерами. Для их поддержки в Банке были созданы центры корпоративного обслуживания.

Разделение бизнеса региональной сети на розничный и корпоративный позволило Банку:

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

*При разделении
региональной
сети на розничный
и корпоративный
сегменты, были
созданы центры
корпоративного
обслуживания*

Для розничных офисов был установлен единый график работы, более привлекательный и удобный для клиентов — физических лиц, в частности эти офисы открыты после 18:00 и в выходные дни.

За прошедший год региональная сеть Банка изменилась как внешне, за счет изменения визуального оформления, так и внутренне, за счет роста уровня профессионализма сотрудников региональной сети Банка — эти изменения способствовали повышению уровня известности и узнаваемости бренда Банка.

Внедренная Банком система обучения и мотивации персонала, в основе которой лежит регулярный контроль качества обслуживания, стимулирует линейных сотрудников сети поддерживать и повышать уровень своих профессиональных знаний и умений.

По состоянию на конец 2015 года региональная сеть Банка состояла из 11 дополнительных офисов и 4 ОКВКУ в Москве, 1 дополнительного офиса в Московской области, филиала и 1 дополнительного офиса в Санкт-Петербурге.

В 2016 году Банк намерен продолжать работу по оптимизации региональной сети. Изменится локация части офисов, Банк увеличит число точек присутствия в Московском регионе и в Санкт-Петербурге. Кроме того, планируется открыть офисы формата «VIP», на платформе которых Банк будет развивать сегмент Private banking.

*Планируется
открыть офисы
формата «VIP»,
на платформе
которых Банк
будет развивать
сегмент Private
banking*

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

НЕМЕЦКАЯ МОДЕЛЬ УПРАВЛЕНИЯ

Взаимодействие
с внешней средой

Персонали-
зированное

Культура
достижений

Принятие
решений

67

Индивидуума

Коллективное

84

Отношения

Всей группы

Правила

90

XX

На основа-
нии индекса
измерений
корпоратив-
ной культуры
Ф. Тромпена-
арса

КОМПЕТЕНТНОСТЬ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

НЕМЕЦКАЯ деловая культура придает исключительно важное значение профессионализму и требует особой самодисциплины и самоконтроля. Конкурентные преимущества немецкой модели во многом определяют высокая компетентность немецких специалистов в зоне своей ответственности, их пунктуальность, методичный подход к делу, строгое следование установленным правилам и процедурам, а также беспристрастность.

Банк методично и тщательно управляет рисками, связанными с его деятельностью, и непрерывно совершенствует систему риск-менеджмента с учетом требований и рекомендаций Банка России, международных стандартов и положений Базельского комитета по банковскому надзору.

”

По итогам 2015 года Банк оценивает риски как приемлемые для устойчивого развития. Влияние факторов риска на финансовый результат и капитал Банка было несущественным или отсутствовало. Интерпрогрессбанк достиг ключевых целей, определенных Стратегией развития на 2015 год, и успешно конкурировал с основными российскими финансово-кредитными учреждениями. По результатам стресс-тестов, Банк сохранит устойчивость и надежность даже при реализации стрессовых сценариев “

В. Н. Позребняк

Вице-Президент

Интерпрогрессбанк выделяет и непрерывно управляет следующими основными видами рисков, связанными с его основной деятельностью: кредитный риск, риск потери ликвидности, рыночный риск (процентный, фондовый, валютный), операционные риски. Кроме того, Банк регулярно проводит оценку правового риска, риска потери деловой репутации, стратегического риска. Банк постоянно совершенствует систему риск-менеджмента с учетом нормативного регулирования и рекомендаций Банка России, а также общепризнанных международных стандартов и положений Базельского комитета по банковскому надзору.

В 2015 году Банк оценивал указанные риски как приемлемые для устойчивого развития:

Виды рисков и их характеристика

Кредитный риск:

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

Риск потери ликвидности:

риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме (например в связи с несоответствием сроков погашения обязательств по активам и пассивам).

Особенности управления рисками

Управление кредитным риском осуществляется при помощи идентификации и оценки данного риска на методологическом и операционном уровнях, строгого следования политике и процедурам, принятым в Банке.

Система управления риском потери ликвидности Банка подразделяется на:

- ▶ систему управления текущей платежной позицией, которая обеспечивает поддержание положительной платежной позиции во всех видах валют в текущем режиме при реализации наиболее вероятного сценария событий
- ▶ систему управления ликвидностью баланса Банка, которая направлена на обеспечение достаточной степени вероятности выполнения Банком своих обязательств в разные периоды времени и включает:
 - 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

Оценка Банком уровня риска и меры, предпринимаемые с целью минимизации риска

Доля просроченных ссуд невелика, имеется существенный запас собственных средств Банка для покрытия потерь.

Факторы риска отсутствуют ввиду существенного запаса ликвидных активов. Нормативы и внутренние показатели ликвидности Банка также исполняются с большим запасом по отношению к нормативам.

Рыночный риск:

риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения конъюнктуры рынков (например рыночных процентных ставок, обменных курсов валют, стоимости ценных бумаг).

Среди рыночных рисков банк особо выделяет:

- ▶ **Процентные риски.**
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.
- ▶ **Фондовые риски.**
Факторами фондового риска являются возможные рыночные сокращения 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 (его рейтинг) и срок бумаги до погашения (оферты).
- ▶ **Валютные риски.**
Факторами валютного риска являются возможные неблагоприятные изменения обменных курсов валют, применяемые к величинам открытых валютных позиций Банка в каждой валюте.

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.

- ▶ **Процентные риски.**
Управление процентным риском осуществляется путем анализа и коррекции разрыва между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентной ставки.
- ▶ **Фондовые риски.**
Управление фондовым риском осуществляется путем формирования портфеля ценных бумаг лимитированного объема, с заданными характеристиками, ограничивающими потери при возможных неблагоприятных событиях на фондовом рынке.
- ▶ **Валютные риски.**
Управление валютным риском осуществляется посредством соблюдения величины открытой валютной позиции, установленной Банком России, либо введения самоограничения на величину этой позиции.

Факторы процентного, фондового и валютного рисков не оказывают существенного влияния на финансовый результат и капитал Банка.

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.

Для снижения операционного риска Банк использует комплекс мер, в том числе:

- ▶ защиту конфиденциальной информации
- ▶ страхование имущества
- ▶ предотвращение ошибок управления и исполнения
- ▶ автоматизацию процессов
- ▶ обеспечение непрерывности деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств
- ▶ выявление наиболее критичных процессов и ресурсов и оптимизация их функционирования
- ▶ противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Величина операционных потерь незначительна.

Правовой риск:

риск возникновения убытков в связи с нарушениями Банком законодательства, нарушением клиентами и контрагентами Банка условий договоров либо несовершенством правовой системы.

Управление правовым риском осуществляется посредством разграничения полномочий принятия решений, мониторинга законодательства и соответствия законодательству внутренних документов Банка.

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

Риск потери деловой репутации:

риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Банк управляет риском потери деловой репутации, формируя репутацию Банка как высокотехнологичного финансового института, представляющего клиентам линейку востребованных банковских продуктов, четко и слаженно выполняющего операции с клиентами и контрагентами, функционирующего в рамках законодательства.

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

Стратегический риск:

риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление).

Управление стратегическим риском осуществляется как при формировании и пересмотре Стратегии Банка, так и в процессе ее реализации посредством разработки ключевых показателей Стратегии, разработки Финансовых планов достижения ключевых показателей Стратегии, контроля исполнения Финансовых планов и ключевых показателей Стратегии.

Ключевые показатели Стратегии Банка на 2015 год достигнуты.

Достигнутые показатели:

► Фактическое среднегодовое значение чистых активов —

43,3

млрд рублей
(предусмотрено Стратегией
33,2 млрд рублей)

► Фактическое значение капитала на 01.01.2016 —

5,7

млрд руб.
(предусмотрено Стратегией
5,2 млрд рублей)

► Фактическое значение чистой прибыли по итогам 2015 года —

437

млн руб.
(предусмотрено Стратегией
350 млн рублей)

► По размеру чистых активов Банк поднялся со 136 места на

114

место
в рэнкинге российских банков (по версии
www.banki.ru)



СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЕ

Банк проводит стресс-тестирование для оценки возможного воздействия на свое финансовое состояние таких изменений факторов риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям. В процессе стресс-тестирования Банк учитывает факторы, которые потенциально могут вызвать, например, экстраординарные убытки в портфеле активов или же предельно усложнить управление рисками (включая различные компоненты риска ликвидности, кредитного риска, рыночных рисков). Стресс-тестирование предусматривает компоненты как количественного, так и качественного анализа. С помощью методов количественного анализа определяются вероятные стрессовые сценарии, которым может подвергнуться Банк. Качественный анализ акцентирован на двух основных задачах стресс-тестирования:

- ▶ оценке способности капитала Банка компенсировать возможные крупные убытки;
- ▶ определении комплекса действий, которые должны быть предприняты Банком для снижения уровня рисков и сохранения капитала.

По состоянию на 01.01.2016 года стресс-тестирование показало, что даже при реализации стрессовых сценариев (ухудшение качества кредитного портфеля, неблагоприятное изменение рыночных индикаторов, изъятие клиентами существенной части своих средств) Банк продолжит функционировать, а нормативы достаточности капитала будут соблюдены.

Даже при реализации стрессовых сценариев Банк продолжит функционировать, а нормативы достаточности капитала будут соблюдены

ИНФРАСТРУКТУРА И КАДРЫ

СКАНДИНАВСКАЯ МОДЕЛЬ УПРАВЛЕНИЯ



XX

На основании индекса измерений корпоративной культуры Ф. Тромпена-арса

КРЕАТИВНОСТЬ И РАЗВИТИЕ

Скандинавская модель управления отводит человеку главное место в деловой среде. Умение вовлечь сотрудников разного уровня в решение общих задач компании, грамотная мотивация и социальная защищенность персонала стали важным преимуществом, например, шведских компаний. Демократичный скандинавский стиль управления помогает пробудить креативность сотрудников и поддерживать внутреннюю стабильность в компаниях.

Интерпрогрессбанк укрепляет и развивает корпоративную культуру, стремясь воспитать у каждого сотрудника чувство сопричастности к выполнению стратегических задач. Атмосфера партнерства и взаимопомощи в Банке способствует росту результативности всего бизнеса.

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

Н. Г. Котова

Начальник Управления по работе с персоналом

2015

Основные
цели
кадровой
политики:

- ▶ Продолжение формирования единой корпоративной культуры
- ▶ Поддержание оптимального баланса процессов обновления и сохранения кадрового состава, в том числе по численности и качеству, в соответствии с потребностями Банка
- ▶ Развитие знаний, навыков и потенциала сотрудников
- ▶ Развитие системы мотивации персонала
- ▶ Повышение привлекательности Банка как работодателя для потенциальных кандидатов и для сотрудников

На конец 2015 года в Банке работали 520 человек.

Кадровая политика Банка поддерживает достижение стратегических целей за счет развития персонала и повышения эффективности сотрудников. Банк укрепляет и развивает корпоративную культуру, стремясь воспитать у каждого сотрудника чувство сопричастности к выполнению стратегических задач. При этом Банк стремится обеспечивать социальную защищенность своих сотрудников, реализуя серию программ поддержки персонала.

Банк выстраивает отношения с работниками на принципах долгосрочного сотрудничества, взаимного уважения и неукоснительного исполнения взаимных обязательств. Этика внутренних коммуникаций в Интерпрогрессбанке направлена на формирование атмосферы партнерства между сотрудниками. Ответственность, сплоченность, взаимоуважение и целеустремленность коллектива, осознание ценности каждого члена своей команды Банк рассматривает как залог качества и результативности бизнеса.

520

сотрудников
работали в Банке
на конец 2015 года

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

АМЕРИКАНСКАЯ МОДЕЛЬ УПРАВЛЕНИЯ



ВЫСОКИЙ ПРОФЕССИОНАЛИЗМ И ВНИМАНИЕ К КЛИЕНТАМ

АМЕРИКАНСКАЯ модель управления поощряет инициативу, рост профессионализма и компетенций. Это стандарт работы на международных рынках. Американскую деловую культуру отличают изобретательность, ориентация на перспективные группы клиентов и новые технологии, эффективное управление ресурсами, в том числе временем. Эта модель ориентирована на отлаженные процессы (принцип «делай с первого раза») и высокую производительность.

Интерпрогрессбанк предлагает клиентам гибкую тарифную политику и продукты, разработанные с учётом потребностей перспективных групп клиентов, в том числе — созданные на базе новых технологий. Такой подход обеспечивает эффективность и конкурентоспособность Банка.

XX

На основании индекса измерений корпоративной культуры Ф. Тромпена-арса

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 01.01.2016

Код формы 409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

НОМЕР СТРО- КИ	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	НОМЕР ПОЯС- НЕНИЙ	ДАННЫЕ НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ	ДАННЫЕ НА НАЧАЛО ОТЧЕТНОГО ГОДА
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		26 32 289	22 58 468
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Россий- ской Федерации		2 318 322	977 499
2.1	Обязательные резервы		218 880	286 042
3	Средства в кредитных организациях		6 150 622	4 817 163
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность		26 737 095	22 1319 61
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		3 138 759	38 93 033
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		987 912	934 478
8	Требования по текущему налогу на прибыль		5 670	3 299
9	Отложенный налоговый актив		53 542	19 453
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		90 4686	80 3969
11	Прочие активы		384 269	207 793
12	Всего активов		43 313 166	36 047 116

НОМЕР СТРО- КИ	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	НОМЕР ПОЯС- НЕНИЙ	ДАННЫЕ НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ	ДАННЫЕ НА НАЧАЛО ОТЧЕТНОГО ГОДА
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		2 429 676	2 022 334
14	Средства кредитных организаций		952 955	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		34 094 538	28 334 330
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		18 803 823	10 697 585
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стои- мости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		1 855 912	2 283 273
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		1 382	0
19	Отложенное налоговое обязательство		111 637	92 328
20	Прочие обязательства		556 677	279 727
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кре- дитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		101 954	140 673
22	Всего обязательств		40 104 731	33 152 665
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)		1 133 338	1 133 338
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		56 667	56 667
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имею- щихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налого- вый актив)		2 249	-93 732
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		489 006	507 772
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1 089 826	890 632
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		437 349	399 774
31	Всего источников собственных средств		3 208 435	2 894 451
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		7 557 989	5 763 562
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 608 506	1 481 608
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ЗА 2015 Г.

Код формы 409 807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

НОМЕР СТРО- КИ	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	НОМЕР ПОЯС- НЕНИЙ	ДАННЫЕ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД	ДАННЫЕ ЗА СООТВЕТ- СТВУЮЩИЙ ПЕРИОД ПРОШЛОГО ГОДА
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		4 972 122	3 127 743
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		131 810	279 090
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредит- ными организациями		4 355 126	2 447 610
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		485 186	401 043
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		2 497 253	1 701 528
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		247 157	225 567
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кре- дитными организациями		2 123 160	1 293 365
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		126 936	182 596
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		2 474 869	1 426 215
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:		-1 041 929	-272 199
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-46 123	-496
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 432 940	1 154 016
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценивае- мыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-13 848	-194 266

НОМЕР СТРО- КИ	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	НОМЕР ПОЯС- НЕНИЙ	ДАННЫЕ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД	ДАННЫЕ ЗА СООТВЕТ- СТВУЮЩИЙ ПЕРИОД ПРОШЛОГО ГОДА
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-6 159	7 636
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-33 179	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		320 064	279 205
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-442 796	-24 773
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		524 546	457 396
13	Комиссионные расходы		115 972	116 273
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		-11 532	-39 513
17	Прочие операционные доходы		30 117	13 963
18	Чистые доходы (расходы)		1 684 181	1 537 391
19	Операционные расходы		1 062 757	1 024 699
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		621 424	512 692
21	Возмещение (расход) по налогам		184 075	112 918
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		437 349	399 774
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		437 349	399 774

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.01.2016

Код формы 409 808
Квартальная (Годовая)

1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

тыс. руб.

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	НОМЕР ПОЯС- НЕНИЯ	ДАННЫЕ НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ	ПРИРОСТ (+)/ СНИЖЕНИЕ (-) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД	ДАННЫЕ НА НАЧАЛО ОТЧЕТ- НОГО ГОДА
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:		5 655 263.0	365 783.0	5 289 480.0
1.1	Источники базового капитала:		2 590 458.0	469 964.0	2 120 494.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		1 133 338.0	0.0	1 133 338.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		1 133 338.0	0.0	1 133 338.0
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		56 667.0	0.0	56 667.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		1 400 453.0	469 964.0	930 489.0
1.1.4.1	прошлых лет		1 088 585.0	199 183.0	889 402.0
1.1.4.2	отчетного года		311 868.0	270 781.0	41 087.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		1 585.0	-174.0	1 759.0
1.2.1	Нематериальные активы		634.0	282.0	352.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0	0.0	0.0

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	НОМЕР ПОЯС- НЕНИЯ	ДАННЫЕ НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ	ПРИРОСТ (+)/ СНИЖЕНИЕ (-) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД	ДАННЫЕ НА НАЧАЛО ОТЧЕТ- НОГО ГОДА
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		951.0	-456.0	1 407.0
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		2 588 873.0	470 138.0	2 118 735.0
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"*		0.0	0.0	0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0	0.0	0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0	0.0	0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		951.0	-456.0	1 407.0
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



НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	НОМЕР ПОЯС- НЕНИЯ	ДАННЫЕ НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ	ПРИРОСТ (+)/ СНИЖЕНИЕ (-) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД	ДАННЫЕ НА НАЧАЛО ОТЧЕТ- НОГО ГОДА
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигацион- ный 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), включае- мые в состав добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0	0.0	0.0
1.7	Основной капитал		2 588 873.0	470 138.0	2 118 735.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		3 066 390.0	-104 355.0	3 170 745.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегирован- ными 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 капитализа- ции прироста стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
1.8.3	Прибыль:		7 283.0	-164 056.0	171 339.0
1.8.3.1	текущего года		7 283.0	-164 056.0	171 339.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.8.4	Субординированный креди (депозит, заем, облигацион- ный заем), всего, в том числе:		2 459 026.0	59 721.0	2 399 305.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		350 000.0	-50 000.0	400 000.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О допол- нительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации"*** и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнитель- ных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"***		0.0	0.0	0.0

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	НОМЕР ПОЯС- НЕНИЯ	ДАННЫЕ НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ	ПРИРОСТ (+)/ СНИЖЕНИЕ (-) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД	ДАННЫЕ НА НАЧАЛО ОТЧЕТ- НОГО ГОДА
1.8.5	Прирост стоимости имущества		600 081.0	-20.0	600 101.0
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, облигацион- ный 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 дополни- тельного капитала		0.0	0.0	0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включае- мые в состав дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополни- тельного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительно- стью свыше 30 календарных дней		0.0	0.0	0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не пре- вышает 1 процента от величины уставного капитала кре- дитной организации-заемщика		0.0	0.0	0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участ- никам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соот ветствии 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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
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		3 066 390.0	-104 355.0	3 170 745.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		33 903 772.0	4 459 942.0	29 443 830.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		33 903 772.0	4 459 942.0	29 443 830.0
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		34 503 853.0	4 459 922.0	30 043 931.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		7.6	X	7.2
3.2	Достаточность основного капитала		7.6	X	7.2
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		16.4	X	17.6

* 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).

** 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).

*** 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).

2. СВЕДЕНИЯ О ВЕЛИЧИНЕ КРЕДИТНОГО, ОПЕРАЦИОННОГО И РЫНОЧНОГО РИСКОВ, ПОКРЫВАЕМЫХ КАПИТАЛОМ

2.1. КРЕДИТНЫЙ РИСК

тыс. руб.

НО- МЕР СТРО- КИ	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	НО- МЕР ПО- ЯС- НЕ- НИЙ	ДАННЫЕ НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ			ДАННЫЕ НА НАЧАЛО ОТЧЕТНОГО ГОДА		
			СТОИМОСТЬ АКТИВОВ (ИНСТРУМЕН- ТОВ)	АКТИВЫ (ИНСТРУ- МЕНТЫ) ЗА ВЫЧЕТОМ СФОРМИ- РОВАННЫХ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ	СТОИМОСТЬ АКТИВОВ (ИНСТРУМЕН- ТОВ), ВЗВЕ- ШЕННЫХ ПО УРОВНЮ РИСКА	СТОИМОСТЬ АКТИВОВ (ИНСТРУ- МЕНТОВ)	АКТИВЫ (ИНСТРУ- МЕНТЫ) ЗА ВЫЧЕТОМ СФОРМИ- РОВАННЫХ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ	СТОИМОСТЬ АКТИВОВ (ИНСТРУМЕН- ТОВ), ВЗВЕ- ШЕННЫХ ПО УРОВНЮ РИСКА
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		40 058 541	38 258 445	23 909 097	27 590 764	26 977 278	16 726 289
1.1	Активы с коэффициентом риска* 0 процен- тов, всего, из них:		9 525 619	9 525 619	0	6 883 967	6 883 967	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		4 950 611	4 950 611	0	3 235 967	3 235 967	0
1.1.2	кредитные требования и другие требова- ния, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка Рос- сии 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 требова- ния к центральным банкам или правитель- ствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1"**, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процен- тов, всего, из них:		6 036 576	6 029 527	1 205 905	4 208 726	4 208 718	841 744
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муни- ципальным образованиям, к иным организа- циям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Феде- рации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0

НО- МЕР СТРО- КИ	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	НО- МЕР ПО- ЯС- НЕ- НИЙ	ДАННЫЕ НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ			ДАННЫЕ НА НАЧАЛО ОТЧЕТНОГО ГОДА		
			СТОИМОСТЬ АКТИВОВ (ИНСТРУМЕН- ТОВ)	АКТИВЫ (ИНСТРУ- МЕНТЫ) ЗА ВЫЧЕТОМ СФОРМИ- РОВАННЫХ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ	СТОИМОСТЬ АКТИВОВ (ИНСТРУМЕН- ТОВ), ВЗВЕ- ШЕННЫХ ПО УРОВНЮ РИСКА	СТОИМОСТЬ АКТИВОВ (ИНСТРУ- МЕНТОВ)	АКТИВЫ (ИНСТРУ- МЕНТЫ) ЗА ВЫЧЕТОМ СФОРМИ- РОВАННЫХ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ	СТОИМОСТЬ АКТИВОВ (ИНСТРУМЕН- ТОВ), ВЗВЕ- ШЕННЫХ ПО УРОВНЮ РИСКА
1.2.2	кредитные требования и другие требо- вания к центральным банкам или прави- тельствам 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 требо- вания к кредитным организациям - рези- дентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кре- дитоспособности***, в том числе обеспе- ченные их гарантиями		463 821	463 821	92 764	1 102 460	1 102 460	220 492
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процен- тов, всего, из них:		215	215	108	97	97	49
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные га- рантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государ- ственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинарированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требо- вания к центральным банкам или прави- тельствам 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 име- ющим рейтингов долгосрочной кредитоспо- собнос ти, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0

НО- МЕР СТРО- КИ	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	НО- МЕР ПО- ЯС- НЕ- НИЙ	ДАННЫЕ НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ			ДАННЫЕ НА НАЧАЛО ОТЧЕТНОГО ГОДА		
			СТОИМОСТЬ АКТИВОВ (ИНСТРУМЕН- ТОВ)	АКТИВЫ (ИНСТРУ- МЕНТЫ) ЗА ВЫЧЕТОМ СФОРМИ- РОВАННЫХ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ	СТОИМОСТЬ АКТИВОВ (ИНСТРУМЕН- ТОВ), ВЗВЕ- ШЕННЫХ ПО УРОВНЮ РИСКА	СТОИМОСТЬ АКТИВОВ (ИНСТРУ- МЕНТОВ)	АКТИВЫ (ИНСТРУ- МЕНТЫ) ЗА ВЫЧЕТОМ СФОРМИ- РОВАННЫХ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ	СТОИМОСТЬ АКТИВОВ (ИНСТРУМЕН- ТОВ), ВЗВЕ- ШЕННЫХ ПО УРОВНЮ РИСКА
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		24 496 131	22 703 084	22 703 084	16 497 974	15 884 496	15 884 496
1.4.1	Ссудная задолженность заемщиков - юридических лиц		21 887 967	20 204 686	20 204 686	14 771 515	14 195 652	14 195 652
1.4.2	Основные средства за вычетом амортизации		975 814	620 260	620 260	997 807	661 453	661 453
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:		624 023	624 023	124 805	2 367 152	2 367 152	473 430
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	требования участников клиринга		624 023	624 023	124 805	2 367 152	2 367 152	473 430
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		4 079 326	3 832 699	5 217 791	47 26 186	4 357 489	5 798 092
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		233 021	227 134	249 846	1 056 281	889 319	978 251
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		2 221 956	2 202 010	2 862 613	2 051 378	1 912 072	2 485 694
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		1 624 349	1 403 555	2 105 332	1 618 527	1 556 098	2 334 147
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:		51 516	43 533	130 596	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

Но- мер стро- ки	Наименование показателя	Но- мер по- яс- не- ний	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструмен- тов)	Активы (инстру- менты) за вычетом сформи- рованных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструмен- тов), взве- шенных по уровню риска	Стоимость активов (инстру- ментов)	Активы (инстру- менты) за вычетом сформи- рованных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструмен- тов), взве- шенных по уровню риска
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		51 516	43 533	130 596	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:		5 622 685	5 520 730	1 123 861	6 425 577	6 264 631	1 542 874
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		1 608 506	1 587 142	1 123 861	1 481 608	1 462 434	1 542 874
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		4 014 179	3 933 588	0	4 943 969	4 802 197	0
5	Кредитный риск по производным финансо- вым инструментам		0		0	0		0

* Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

** 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").

*** Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standart & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

2.2. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

тыс. руб.

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	НОМЕР ПОЯС- НЕНИЙ	ДАННЫЕ НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ	ДАННЫЕ НА НАЧАЛО ОТЧЕТНОГО ГОДА
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		247 667.0	198 890.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		1 651 111.0	1 325 931.0
6.1.1	чистые процентные доходы		1 143 692.0	908 368.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		507 419.0	417 563.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

2.3 РЫНОЧНЫЙ РИСК

тыс. руб.

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	НОМЕР ПОЯС- НЕНИЙ	ДАННЫЕ НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ	ДАННЫЕ НА НАЧАЛО ОТЧЕТНОГО ГОДА
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		902 276.0	3 207 441.8
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		48 445.7	222 751.4
7.1.1	общий		17 035.9	33 113.4
7.1.2	специальный		31 409.8	189 638.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.1.1	общий		0.0	0.0
7.1.2	специальный		0.0	0.0
7.3	валютный риск		296 704.7	423 049.3

3. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ

тыс. руб.

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	НОМЕР ПОЯС- НЕНИЯ	ДАННЫЕ НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ	ПРИРОСТ (+)/ СНИЖЕНИЕ (-) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД	ДАННЫЕ НА НАЧАЛО ОТЧЕТ- НОГО ГОДА
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		2 150 288	1 027 440	1 122 848
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		2 011 378	1 041 434	969 944
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		36 956	24 725	12 231
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		101 954	-38 719	140 673
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

4. ИНФОРМАЦИЯ О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	НОМЕР ПОЯС- НЕНИЙ	ЗНАЧЕНИЕ НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ 01.01.2016	ЗНАЧЕНИЕ НА ДАТУ, ОТСТО- ЯЩУЮ НА ОДИН КВАРТАЛ ОТ ОТЧЕТНОЙ 01.10.2015	ЗНАЧЕНИЕ НА ДАТУ, ОТСТО- ЯЩУЮ НА ДВА КВАРТАЛА ОТ ОТЧЕТНОЙ 01.07.2015	ЗНАЧЕНИЕ НА ДАТУ, ОТСТО- ЯЩУЮ НА ТРИ КВАРТАЛА ОТ ОТЧЕТНОЙ 01.04.2015
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		2 588 873.0	2 429 113.0	2 477 500.0	2 477 469.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		41 274 495.0	38 674 047.0	35 437 434.0	34 612 844.0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		6.3	6.3	7.0	7.2

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 в том числе вследствие:	7 950 395
1.1.	выдачи ссуд	4 048 567
1.2.	изменения качества ссуд	2 935 382
1.3.	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	756 291
1.4.	иных причин	210 155
2.	Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего, в том числе вследствие:	6 908 961
2.1.	списания безнадежных ссуд	495
2.2.	погашения ссуд	3 282 729
2.3.	изменения качества ссуд	2 869 391
2.4.	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	592 314
2.5.	иных причин	164 032

НЕЗАВИСИМОЕ АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

РОССИЙСКАЯ МОДЕЛЬ УПРАВЛЕНИЯ

Взаимодействие
с внешней средой

Отношения
в деловой сфере

Отношение
к бизнесу

Нейтральное

Индивидуальные

Эмоциональное

24

76

Формальные

По правилам

44

По ситуации

XX

На основании
индекса изме-
рений корпора-
тивной культуры
Ф. Тромпенаарса

ОРИЕНТИР — НА БУДУЩЕЕ

Российская модель управления складывается с опорой на национальную систему ценностей и накопленный страной научно-интеллектуальный потенциал, но сохраняет восприимчивость к лучшим методам и практикам зарубежной деловой культуры. Целеустремлённость и способность быстро адаптироваться к изменяющимся внешним условиям помогают российским компаниям успешно преодолевать кризисы и создают основу для глобального лидерства в будущем.

Интерпрогрессбанк более 40 лет содействует развитию предприятий реального сектора экономики России, сочетая традиции российской банковской системы и современные подходы к управлению бизнесом, ориентируясь на долгосрочные отношения с клиентами и партнёрами, Банк продолжает успешно развиваться как устойчивая и надёжная кредитно-финансовая организация.



АКЦИОНЕРАМ И СОВЕТУ ДИРЕКТОРОВ БАНК ИПБ (АО):

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

ООО «Коллегия Налоговых Консультантов»
«28» апреля 2016 года

Москва



ПРИЛОЖЕНИЯ



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
DEUTSCHE BANK AG, Frankfurt am Main, Germany	100947556700	EUR
DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS New York, NY USA	04-402-672	USD



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





РЕГИОНАЛЬНАЯ СЕТЬ БАНКА

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

ГОЛОВНОЙ ОФИС БАНКА

Адрес: 115201 г. Москва,
Старокаширское шоссе, д. 2,
корп. 1, стр. 1
Телефон: +7 495 411-00-00
Факс: +7 499 613-92-09
Электронная почта: info@ipb.ru
Интернет-сайт: www.ipb.ru

ФИЛИАЛ БАНКА

Адрес: 197022,
г. Санкт-Петербург,
пр-т Медиков,
д. 9, лит. Б, пом. 24Н
Телефон: +7 812 382-11-22
(доб. 3600)



ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОФИСЫ БАНКА

«Измайловский»

Адрес: 105187, г. Москва,
Измайловское ш., д. 71, корп. А
Телефон: +7 495 411-00-00
(доб. 3020)

«Ленинградский»

Адрес: 125284, г. Москва,
Ленинградский пр-т, д. 33А
Телефон: +7 495 411-00-00
(доб. 3160)

«Марьино»

Адрес: 109652, г. Москва,
ул. Новомарьинская, д. 12/12,
корп. 1
Телефон: +7 495 411-00-00
(доб. 3100)

«Павелецкий»

Адрес: 115054, г. Москва, Ново-
кузнецкая ул., д. 36/2, стр. 1
Телефон: +7 495 411-00-00
(доб. 3145)



«Салют»

Адрес: 119571, г. Москва,
Ленинский пр-т, д. 158
Телефон: +7 495 411-00-00
(доб. 3180)

«Спортивный»

Адрес: 119048, г. Москва,
ул. Усачева, д. 29, корп. 3
Телефон: +7 495 411-00-00
(доб. 3200)

«Сухаревский»

Адрес: 107045, г. Москва,
Большая Сухаревская пл., д.
16/18, стр. 2
Телефон: +7 495 411-00-00
(доб. 3220)

«Университетский»

Адрес: 119311, г. Москва,
Ломоносовский пр-т, д. 23
Телефон: +7 495 411-00-00
(доб. 3260)

«Центральный»

Адрес: 129090, г. Москва,
Мира пр-т, д. 24, стр. 1
Телефон: +7 495 411-00-00
(доб. 7151)

«Шереметьевский»

Адрес: 127521, г. Москва,
ул. Суцевский Вал, д. 55
Телефон: +7 495 411-00-00
(доб. 3060)

«Лобня»

Адрес: 141730,
Московская обл., г. Лобня,
ул. Ленина, д. 16, пом. 1
Телефон: +7 495 577-16-09,
411-00-00 (доб. 3351)

«Московский»

(филиал в г. Санкт-Петербурге)
Адрес: 196105,
г. Санкт-Петербург,
Московский пр-т, д. 143 лит. А
Телефон: +7 812 382-11-22
(доб. 3650)



ОПЕРАЦИОННЫЕ КАССЫ ВНЕ КАССОВОГО УЗЛА

«Вега»

Адрес: 105187, г. Москва,
Измайловское шоссе, д. 71,
корп. 3В
Телефон: +7 495 411-00-00
(доб. 3031)

«Измайловская»

Адрес: 105187, г. Москва,
Измайловское шоссе, д. 71,
корп. А
Телефон: +7 495 411-00-00
(доб. 3025)

«МИФИ»

Адрес: 115409, г. Москва,
Каширское шоссе, д. 31
Телефон: +7 495 411-00-00
(доб. 3340), +7 499 323-91-78

«Царицыно»

Адрес: 109235, г. Москва,
Проектируемый пр. 4386, д. 10
Телефон: +7 499 722-33-57