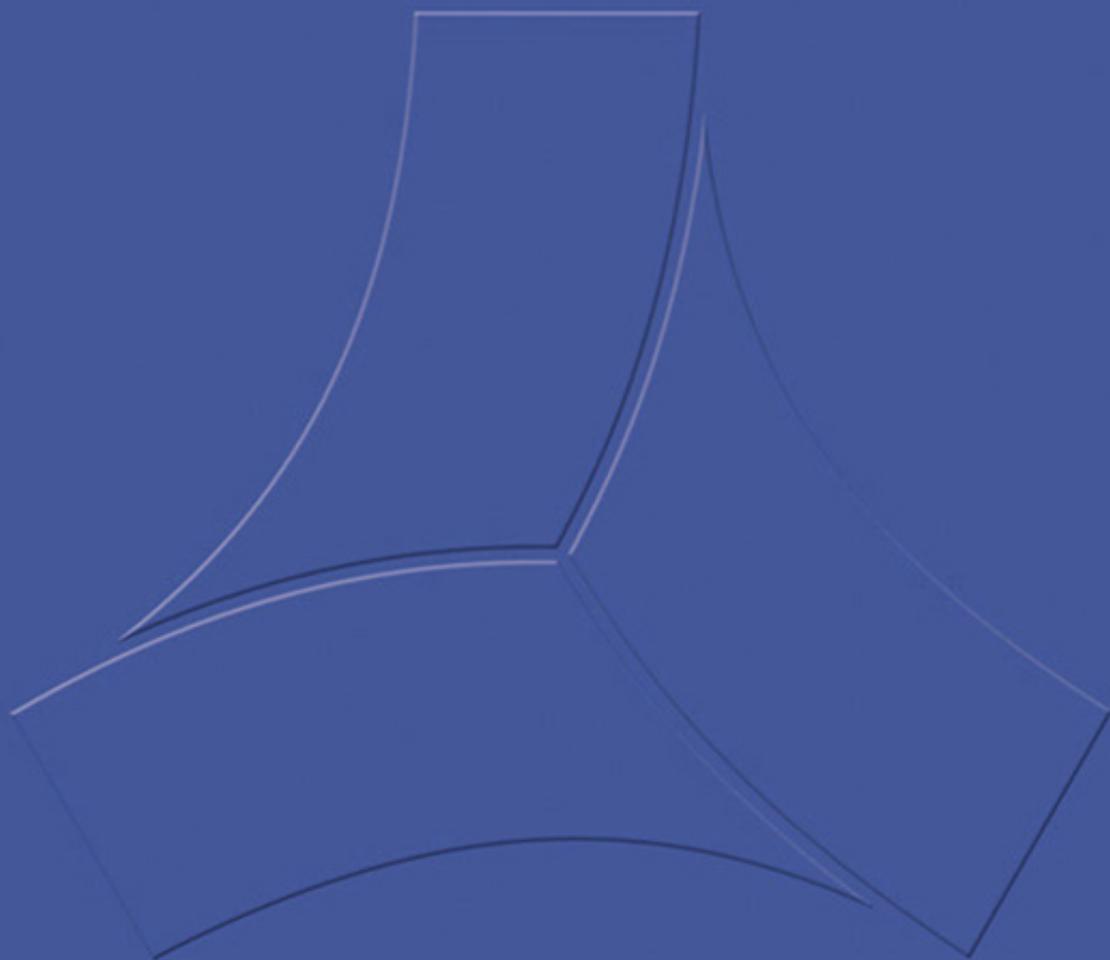




ИнтерПрогрессБанк

• Основан в 1973 году •



ГODOVOЙ ОТЧЕТ

2008



Содержание

Обращение руководства Банка	2
Состав и структура руководства Банка	3
Совет директоров	3
Правление Банка	4
Общие сведения о Банке	5
Сведения об Аудиторе Банка	5
Акционеры	5
Членство в ассоциациях и организациях	6
Лицензии	6
Значимые даты развития Банка	7
Итоги развития в 2008 году: общие финансовые показатели	9
Корпоративный бизнес	11
Розничный бизнес	13
Кредитование	15
Кредитование корпоративных клиентов	15
Залоговые операции	16
Потребительское кредитование	17
Валютный контроль и международные расчеты	18
Операции на финансовых рынках	19
Кассовые операции	20
Развитие Банковской сети	21
Информационные технологии	22
Кадровая политика	23
Управление рисками	24
Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма	27
Перспективы развития Банка	28
Финансовая отчетность	29
Бухгалтерский баланс	29
Отчет о прибылях и убытках	30
Независимое аудиторское заключение	31
Реквизиты Банка	32
Адреса и телефоны	32

Уважаемые акционеры, партнеры и клиенты!

Позвольте Вам выразить искреннюю признательность за доверие, поддержку и плодотворную совместную работу с Банком в юбилейном 2008 году. В этом году АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО) исполнилось 35 лет со дня его основания.

Свою деятельность АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО) начал в марте 1973 года в качестве отделения Госбанка СССР, которое в 1988 году было реорганизовано в Красногвардейское отделение Жилсоцбанка СССР. В 1990 году было принято решение об образовании на базе отделения Жилсоцбанка коммерческого банка экономического и социального развития «Интерпрогрессбанк».

Приоритетным направлением деятельности Банка - универсального кредитно-финансового института, остается наиболее полное удовлетворение потребностей предприятий реального сектора российской экономики и физических лиц в современном и качественном банковском обслуживании.

За уже солидный период своей работы Банком сформирована надежная и стабильная клиентская база, разработаны и применяются на практике удобные и оптимальные стандарты обслуживания, основанные на сочетании лучших традиций российской банковской системы и современных информационных технологий.

Опыт и традиции в обслуживании клиентов в сочетании с современным подходом к банковскому делу способствуют увеличению клиентской базы Банка. В результате, на 1 января 2009 года в Банке обслуживалось уже более 32 000 клиентов физических и юридических лиц.

Динамичное движение вперед, разработка современных продуктов позволяют обеспечивать качественное обслуживание новых клиентов и постоянно углублять сотрудничество с постоянными партнерами Банка. Для достижения наилучших результатов в совместной работе с клиентами Банк не только оптимизирует банковскую линейку продуктов, но и расширяет предоставление банковских услуг через открытие новых точек продаж в г. Москве и Московской области. Более того, в 2008 г. Банк вышел на региональный уровень своего развития, открыв кредитно-кассовый офис в Калининградской области (аэропорт «Храброво»).

Достижения АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО) - это достижения команды профессионалов, нацеленных на оптимальное решение задач, стоящих перед Банком. Знания, творческий подход наших сотрудников к делу помогают Банку двигаться вперед, предлагая клиентам современные услуги и технологии обслуживания.

Мы благодарим всех акционеров, партнеров и клиентов Банка и надеемся на продолжение дальнейшего взаимного сотрудничества!

Председатель Правления
Д. А. Яковлев



Председатель Совета директоров
Г. И. Дубинкина



Состав и структура руководства Банка

Совет директоров

В соответствии с федеральным законодательством, Уставом Банка и Положением о Совете директоров Банка, Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка.

В течение 2008 года было проведено 18 заседаний Совета директоров, на которых решались вопросы о созыве общих собраний акционеров, об избрании коллегиального исполнительного органа Банка, об утверждении внутрибанковских нормативных документов, заслушивались отчеты службы внутреннего контроля, Контролера Банка, отчеты о состоянии ликвидности, а также осуществлялся контроль за результатами деятельности Банка.

Крупных сделок, а также иных сделок, на совершение которых, в соответствии с Уставом Банка, требуется одобрение, в отчетном году не совершалось.

В состав Совета директоров Банка, сформированного 06.06.2008 г., по решению годового Общего собрания входят 7 человек:

Председатель Совета директоров

ДУБИНКИНА Галина Ивановна

Члены Совета директоров

ГОРЕЛОВ Борис Алексеевич

ГОРШКОВ Николай Александрович

МАРКЕЛОВ Валерий Анатольевич

МЕНДЕЛЕЕВ Сергей Владиславович

ОБОДОВСКИЙ Юрий Васильевич

УШЕРОВИЧ Борис Ефимович

Правление Банка:

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Правлением Банка и Председателем Правления Банка.

Исполнительные органы Банка организуют выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка и подотчетны Общему собранию акционеров и Совету директоров Банка. Права и обязанности членов Правления Банка определяются федеральным законодательством, Уставом Банка и Положением об исполнительных органах Банка.

В состав Правления Банка входят:

Председатель Правления	ЯКОВЛЕВ Дмитрий Александрович
Первый Вице - председатель Правления	САВИНЫХ Михаил Юрьевич
Первый Вице - председатель Правления	РЕДЬКИН Дмитрий Владимирович
Вице - председатель Правления	АБАШКИНА Ирина Александровна
Вице - председатель Правления	ДУБРОВСКИЙ Владимир Вячеславович
и. о. Главного бухгалтера	БАЛАНОВА Эльвира Александровна

Общие сведения о Банке

Полное наименование

АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Сокращенное наименование

АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО)

Государственный регистрационный номер

1027739065375

от 29 августа 2002 года в Едином государственном реестре юридических лиц.

Сведения об аудитор

- ООО «Коллегия Налоговых Консультантов»

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности № Е 007505 от 15 июля 2005 года, выданная Министерством финансов Российской Федерации.

Акционеры

По состоянию на 1 января 2009 года акционерами Банка являются 56 физических лиц и 9 юридических лиц. Акционеров-нерезидентов - нет.

Членство в ассоциациях и организациях

- Член Ассоциации российских банков (АРБ).
- Член Московского Банковского Союза (МБС).
- Участник Московской межбанковской валютной биржи (ММВБ).
- Профессиональный участник рынка ценных бумаг.
- Ассоциированный Член Международной платежной системы Visa International.
- Ассоциированный Член Международной платежной системы MasterCard.
- Участник системы страхования вкладов.
- Участник Межбанковского Финансового Дома.

Лицензии:

- Лицензии на осуществление банковских операций физических и юридических лиц со средствами в рублях и иностранной валюте
№ 600 от 04.11.2002г.
№ 600 от 04.11.2002г.
- Свидетельство о включении Банка в реестр банков - участников системы обязательного страхования
№ 700 от 24.02.2005г.
- Лицензия Профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
№ 177 - 02841 - 010000 от 16.11.2000г.
- Лицензия Профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
№ 177 - 02801 - 100000 от 16.11.2000г.
- Лицензия Профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности (без ограничения срока действия)
№ 177 - 03170 - 000100 от 04.12.2000г.
- Лицензия ФСБ на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств
№ ЛЗ - 0002100 от 11.07.2007г.
- Лицензия ФСБ на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации
№ ЛЗ - 0002101 от 11.07.2007г.
- Лицензия ФСБ на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств
№ ЛЗ - 0002099 от 11.07.2007г.

Значимые даты развития Банка

5 марта 1973 года	торжественное открытие Красногвардейского отделения Госбанка СССР.
январь 1988 года	во исполнение Постановления ЦК КПСС и Совета Министров СССР от 17.07.1987г. «О совершенствовании системы банков в стране и усилении их воздействия на повышение эффективности экономики» и Постановления Совета Министров СССР от 06.10.1987г. «О перестройке деятельности и организационной структуры банков СССР», Красногвардейское отделение Госбанка СССР реорганизовано в Красногвардейское отделение Жилсоцбанка СССР.
26 октября 1990 года	Красногвардейское отделение Жилсоцбанка СССР преобразовано в Коммерческий Банк экономического и социального развития «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК».
декабрь 1991 года	получение лицензии на совершение банковских операций № 600.
март 1992 года	вступление в члены Межбанковского Финансового Дома.
апрель 1992 года	получение лицензии на проведение операций в иностранной валюте.
июнь 1993 года	открытие первого пункта обмена наличной иностранной валюты за пределами Банка.
октябрь 1993 года	вступление в члены Ассоциации Российских Банков.
декабрь 1993 года	регистрация ЦБ РФ устава КБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» как акционерного общества закрытого типа.
март 1994 года	вступление в члены Московской Межбанковской Валютной Биржи.
июнь 1994 года	открытие первой операционной кассы вне кассового узла Банка.
август 1994 года	вступление в члены Российской платежной системы «Юнион кард».
ноябрь 1994 года	вступление в члены S.W.I.F.T.
сентябрь 1995 года	начало работы на рынках ГКО-ОФЗ и ОГСЗ.
январь 1996 года	получение статуса уполномоченного дилера на рынке ГКО-ОФЗ.
июнь 1997 года	получение статуса лицензиата Международной Дисконтной Системы «IDC».
декабрь 1997 года	получение лицензии профессионального участника фондового рынка на выполнение брокерских, дилерских операций и депозитарной деятельности.
декабрь 2000 года	бессрочное продление лицензии профессионального участника фондового рынка на выполнение брокерских, дилерских операций и депозитарной деятельности.
октябрь 2001 года	завершена работа по созданию в Банке корпоративной системы электронных расчетов «Клиент-ТелеБанк».

4 ноября 2002 года	получение лицензий на совершение банковских операций физических и юридических лиц со средствами в рублях и иностранной валюте, № 600.
5 марта 2003 года	АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО) исполнилось 30 лет.
март 2004 года	Банк начал осуществлять денежные переводы по системе MIGOM.
ноябрь 2004 года	Банк начал осуществлять денежные переводы по системе РАПИДА.
24 февраля 2005 года	на заседании Комитета банковского надзора Банка России 22 февраля 2005 года было принято решение о вынесении положительного заключения о соответствии требованиям к участию в системе страхования вкладов АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО) (свидетельство № 700 от 24.02.2005г.).
октябрь 2005 года	создан Департамент розничного бизнеса.
9 ноября 2005 года	Московским ГТУ Банка России зарегистрирован отчет об итогах второго дополнительного выпуска акций Банка.
ноябрь 2005 года	подключение к системам денежных переводов CONTACT и WESTERN UNION.
август 2006 года	вступление в международную Платежную систему Visa International в качестве Ассоциированного члена.
6 июля 2007 года	Банк объявил о выпуске банковских карт международной платежной системы Visa International.
16 июля 2007 года	установлены и введены в работу первые терминалы по приему платежей в адрес ГИБДД ГУВД по г. Москве.
29 ноября 2007 года	Банк стал участником национальной платежной системы «Золотая Корона».
4 декабря 2007 года	АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО) - лауреат в специальной номинации «За социальную ответственность» Национальной премии в области бизнеса «Компания года 2007», учрежденной в 1999 году Группой компаний «РосБизнесКонсалтинг» (РБК). С 2002 года конкурс проводится под патронажем Министерства экономического развития и торговли Российской Федерации. В 2004 году премия получила статус международной.
17 марта 2008 года	открыт дополнительный офис «Проспект Мира».
14 августа 2008 года	Банк вступил в международную Платежную систему MasterCard в статусе аффилированного участника.
7 октября 2008 года	открыт дополнительный офис «На Хуторской».
27 октября 2008 года	открыт кредитно-кассовый офис «Калининградский».

Итоги развития в 2008 году:

общие финансовые показатели

В 2008 году АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО) продолжил динамично развиваться, велась активная работа по расширению клиентской базы и достижению максимальной эффективности бизнеса в рамках системы «рентабельность - ликвидность - капитализация». Основными направлениями деятельности Банка являлись:

- кредитование физических и юридических лиц;
- привлечение средств юридических и физических лиц на расчетные, текущие и депозитные счета;
- осуществление операций по приему и переводу денежных средств без открытия счета в пользу клиентов Банка, а также с использованием систем денежных переводов;
- проведение операций на финансовых и фондовых рынках;
- операции с пластиковыми картами, «торговый» и «банкоматный» эквайринг;

- развитие сети внутренних структурных подразделений - дополнительных офисов, для интенсификации работы с юридическими и физическими лицами, увеличение количества банкоматов и платежных терминалов самообслуживания.

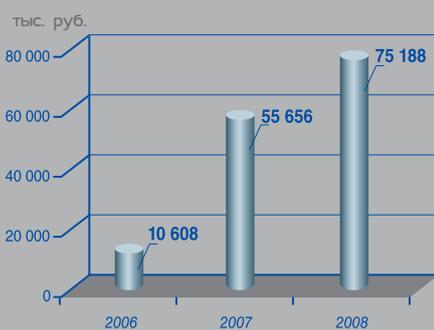
По итогам работы АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО) за 2008 год чистая прибыль составила 75,2 млн. руб., что на 35,1% больше по сравнению с 2007 годом. Значительный рост прибыли Банка в отчетном году был обусловлен прежде всего увеличением чистого процентного дохода, чистого комиссионного дохода, а также существенным увеличением чистых доходов от операций с иностранной валютой.

По состоянию на 01.01.2009 года размер чистого процентного дохода составил 227,2 млн.руб., что на 71,6% больше значения данного показателя за прошлый год. Рост процентного дохода обусловлен, в основном, существенным увеличением объема ссудной задолженности с одновременным увеличением стоимости размещения ресурсов.

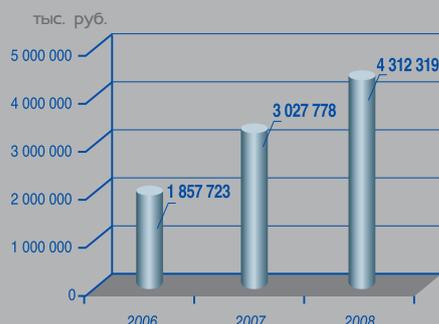
Величина чистого комиссионного дохода Банка за 2008 год выросла на 72,0% или на 69,7 млн. руб. Комиссионный доход Банка формировался за счет комиссий, полученных за открытие, ведение банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов, выдачи банковских гарантий и других операций, осуществляемых Банком. В абсолютном выражении величина чистого комиссионного дохода составила 166,4 млн. руб.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой в 2008 году выросли на 106,1% и составили 122 млн. руб. С учетом величины чистых доходов от переоценки иностранной валюты чистые доходы от операций с иностранной валютой выросли на 258,3% по сравнению с прошлым годом и составили в абсолютном выражении 160,5 млн. руб.

Чистая прибыль
АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО)



Чистые активы
АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО)



Согласно реализуемой стратегии развития Банка, запланированные операционные расходы в 2008 году увеличились по сравнению с аналогичным показателем прошлого года на 125,8 млн. руб. и составили 288,8 млн. руб.

В 2008 году произошло увеличение на 42,4% среднегодовой величины чистых активов Банка (активы за минусом созданных резервов под обесценение активов, амортизации и т.п.) по сравнению с 2007 года, и в абсолютном выражении данная величина достигла 4,3 млрд. руб.

Средняя величина основных вложений, приносящих доход, в 2008 году составила:

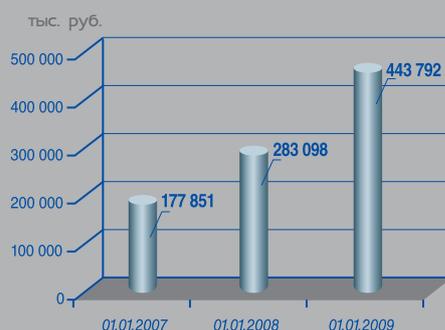
- ссудная задолженность юридических и физических лиц - 1 457 млн. руб. (в 2007 году - 845,2 млн. руб.);
- межбанковские кредиты, депозиты в Банке России и «обратное РЕПО» - 1 320,3 млн. руб. (в 2007 году - 1 157,2 млн. руб.);

- ценные бумаги (ОФЗ, корпоративные облигации, акции) - 544,3 млн. руб. (в 2007 году - 283,2 млн. руб.).

Средние обязательства Банка в 2008 году увеличились по сравнению с прошлым годом на 43,3% и составили 4 057 млн. руб. Основную долю в структуре привлеченных средств занимают остатки на расчетных счетах юридических лиц - 49,8% (в 2007 году - 61,4%) и средства физических лиц - 42,3% (в 2007 году - 29,2%) при наличии устойчивой тенденции к увеличению срочности привлекаемых ресурсов.

В 2008 году произошло значительное увеличение собственных средств (капитала) Банка. По состоянию на 1 января 2009 года величина собственных средств (капитала) Банка составила 443,8 млн. руб., что на 56,8% больше значения капитала, рассчитанного по состоянию на 1 января 2008 года. Увеличение собственных средств Банка в отчетном году произошло за счет капитализации, полученной в отчетном году прибыли и привлечения субординированного займа.

Собственные средства (капитал)
АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО)



Корпоративный бизнес

АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО) с самого начала своего создания стремится к установлению долгосрочных партнерских отношений с клиентами на принципах доверия и взаимоуважения, предлагая широкий спектр банковских продуктов и услуг с учетом индивидуальных потребностей каждого клиента.

В условиях растущей конкуренции на рынке банковских услуг Банк постоянно повышает эффективность и качество обслуживания своих клиентов. Высокий профессионализм сотрудников Банка, оптимальные тарифы на банковские услуги, удобные и выгодные условия обслуживания, обеспечение максимальной защиты средств клиентов и минимизация их финансовых рисков, а также индивидуальный подход к каждому клиенту позволяют Банку постоянно расширять свою клиентскую базу.

Рост корпоративного бизнеса в 2008 году происходил на основе развития сотрудничества с

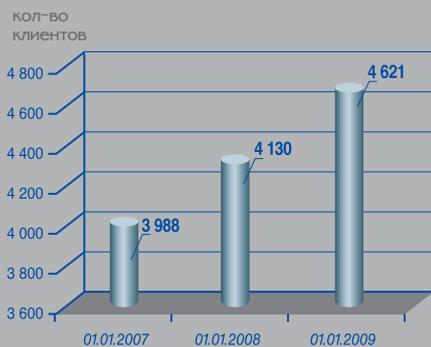
существующими клиентами, а также за счет привлечения новых организаций и предприятий. Количество клиентов за год выросло и составило более 4 600 организаций. В 2008 году были открыты счета 487 новым клиентам - юридическим лицам.

Неуклонный рост клиентской базы и расширение продуктового ряда оказывают значительное влияние на увеличение остатков на расчетных счетах, что позволяет говорить о хороших перспективах развития корпоративного бизнеса. Рост средств корпоративных клиентов на счетах Банка свидетельствует и о возрастающем доверии к нему со стороны предприятий и организаций, работающих в различных отраслях экономики.

Новыми крупными клиентами Банка в 2008 году стали организации, работающие в следующих направлениях и отраслях экономики:

- сельскохозяйственная промышленность;
- пищевая промышленность;

Корпоративные клиенты



Средства юридических лиц



- строительство;
- образование;
- здравоохранение;
- производство продуктов питания и непродовольственных товаров;
- транспортные, юридические, консалтинговые и информационные услуги;
- международные авиаперевозки.

Используя в качестве основных критериев важнейшие показатели финансово-хозяйственной деятельности - обороты и остатки на расчетных счетах, Банк распределил свою клиентскую базу по трем основным группам: крупные, средние и мелкие клиенты. Общая структура существующей клиентской базы говорит о том, что крупные клиенты занимают важную позицию в структуре пассивов Банка. В то же время ресурсную базу Банка формирует и большая группа мелких и средних клиентов. Такая диверсификация клиентов очень важна в снижении риска зависимости Банка от отдельных крупных клиентов. Поддержка оптимального соотношения доли крупных, средних и мелких клиентов важна для общей устойчивости Банка, своевременного выполнения обязательств перед клиентами и контрагентами.

Кроме того, определена структура клиентской базы Банка по принадлежности к различным организационно-правовым формам. Основную долю клиентской базы составляют коммерческие организации. Вместе с тем, имеется большое количество предприятий в федеральной и государственной собственности, а также некоммерческие организации.

Основными направлениями развития корпоративного бизнеса в 2008 году были:

- кредитование;
- привлечение денежных средств клиентов на расчетные и депозитные счета;
- расчетно-кассовое обслуживание, в том числе с использованием системы «Клиент-ТелеБанк»;
- обслуживание операций по внешнеэкономической деятельности;
- зарплатные проекты - по пластиковым картам Visa International и MasterCard;
- операции с ценными бумагами;
- конверсионные операции;
- операций на рынке Forex по заявкам корпоративных клиентов.

Розничный бизнес

В течение 2008 года АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО) активно развивался на рынке розничных банковских продуктов и услуг для физических лиц - перспективном сегменте рынка, расширяющего клиентскую базу Банка и повышающего уровень доходности банковских операций.

Основная работа в этом направлении была нацелена на предложение клиентам - физическим лицам широкой линейки срочных вкладов, высококачественного расчетно-кассового обслуживания, банковских карт как дебетовых, так и с лимитом овердрафта, аренды сейфовых ячеек, денежных переводов без открытия счета через различные системы денежных переводов.

Вклады

Показателем качественной и стабильной работы Банка, а также высокой степени доверия его клиентов является рост остатков на счетах физических лиц за прошедший год. На 1 января 2009 года общее количество счетов физических лиц составило более 28 тысяч. Банк предлагает частным клиентам разнообразные виды вкладов для эффективного вложения денежных средств. Вкладчики могут самостоятельно определять срок размещения средств в рамках определенного временного диапазона, получать проценты в зависимости от типа вклада в конце его срока либо ежеквартально, по мере необходимости пополнять вклады и совершать расходные операции по ним. Формируя «линейку» вкладов, Банк старается учитывать потребности различных слоев

населения, предлагая выгодные процентные ставки и капитализацию процентов, что позволяет получить максимальный доход и минимизировать инфляционные риски.

Банковские карты

В отчетном году Банк получил членство в международной платежной системе MasterCard и открыл эмиссию карт этой системы.

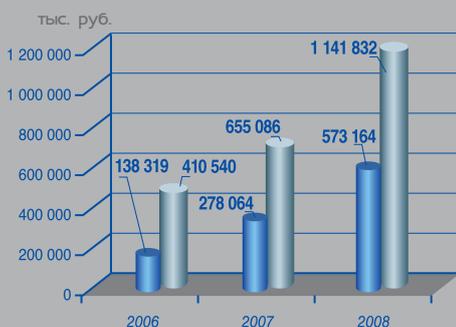
На конец 2008 года Банк имеет статус ассоциированного члена международной платежной системы Visa International и статус аффилированного члена международной платежной системы MasterCard.

Банк за 2008 год реализовал планы по увеличению эмиссии банковских карт на 4800 карт, общее количество которых на конец 2008 года составляет более 16 тысяч (среди них как обычные дебетовые карты, так и карты с лимитом овердрафта).

Все большее количество держателей карт пользуется такими услугами, как SMS-информирование и доступ к счетам через Интернет. Для удобства клиентов Банк создал доступ ко всем счетам клиентов, включая кредиты, срочные вклады, счета банковских карт, с помощью раздела «личный кабинет» на сайте Банка.

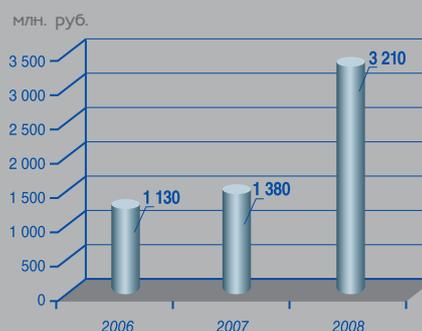
В конце 2008 года Банк запустил ко-брендинговый проект совместно с ХК «СПАРТАК», в рамках которого выпускается карта Visa Classic «Спартак».

Средства физических лиц



● Срочные ● До востребования

Обороты по счетам банковских карт



В рамках данного проекта уже подписаны договоры о сотрудничестве с компаниями «ИНТЕРСПОРТ» и «ЧАЖМА» на предоставление скидок в сети спортивных магазинов при оплате картой «Visa Classic - СПАРТАК».

В связи с развитием и расширением своей клиентской базы Банк старается предложить клиентам полный перечень банковских услуг, связанных, в частности, с эмиссией карт Electron и Cirrus Maestro.

Эффективное продвижение продуктов розничного бизнеса напрямую связано с максимальным приближением инфраструктуры Банка к конечному потребителю - клиенту. Для повышения качества обслуживания банковских карт АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО) приобретает и устанавливает на территории клиентов сопутствующее оборудование, в том числе и банкоматы. В целях более оперативного и комфортного обслуживания клиентов Банк расширил сеть собственных банкоматов до 80 единиц. Подписание Банком договора взаимного клиринга позволило увеличить сеть банкоматов за счет устройств банков-партнеров до 1500 единиц.

В своей деятельности Банк использует гибкую тарифную политику с применением льготных тарифов выдачи наличных денежных средств в банкоматах и пунктах выдачи наличных Банка.

С 2008 года АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО) активно предлагает своим клиентам - юридическим лицам услугу по приему банковских карт в предприятиях торговли и сервиса «торговый эквайринг». Данный вид услуг является одним из самых востребованных на банковском рынке, т. к. в современных условиях неуклонно растет количество держателей банковских карт, что делает обязательным установку оборудования для приема к оплате банковских карт и дает неоспоримое преимущество на рынке обслуживания клиентов.

Денежные переводы

В 2008 году большим спросом у частных клиентов пользовались услуги по переводам денежных средств без открытия счета через системы денежных переводов ЛИДЕР, CONTACT, MIGOM, WESTERN UNION. В рамках данного вида услуг Банк предлагает широкую географию направлений платежей, в

которую входят более 500 пунктов в городах России, странах СНГ, а также дальнего зарубежья.

За 2008 год объем денежных переводов без открытия счета увеличился на 65% и достиг величины 278 млн. руб. в месяц. Банк планирует дальнейшее развитие данного направления розничного бизнеса в рамках расширения своей банковской сети.

Обороты по переводам без открытия счета через системы денежных переводов



Платежные терминалы

В 2008 году АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО) продолжил развитие собственной сети платежных терминалов по приему платежей в бюджеты различных уровней. К уже заключенным договорам с УГИБДД ГУВД по г. Москве, УВД по административным округам и Управлением мировых судей г. Москвы, заключены договоры с ФМС по Московской области, управлением ЗАГС г. Москвы, ДОБДД МВД России, ГУ ГСПТС. За 2008 год сеть терминалов расширена до 211 единиц в подразделениях ГИБДД, ФМС по Московской области, на штрафстоянках и в судах г. Москвы.

Индивидуальные ячейки

Во все времена существовала потребность в обеспечении надежного хранения ценностей и документов. В настоящее время это особенно актуально и спрос на индивидуальные ячейки банковского сейфа велик. Банк предлагает своим клиентам аренду индивидуальных ячеек банковского сейфа различных размеров на необходимые сроки как в Головном, так и в 9 дополнительных офисах Банка.

Кредитование

Основным приоритетом кредитной политики АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО) является формирование качественного кредитного портфеля, диверсифицированного по видам кредитных операций, отраслевой принадлежности заемщиков, срокам кредитования и видам предоставленного обеспечения.

Неизменными принципами кредитной политики Банка в 2008 году являлись:

- оптимальное сочетание риска и доходности кредитных вложений;
- баланс собственных интересов и интересов клиентов;
- минимизация кредитных рисков на основе их комплексной оценки;
- коллегиальность и объективность при принятии решений по условиям кредитования и предъявлению требований к предоставляемому кредитному обеспечению;
- комплексный анализ заемщиков и кредитных сделок;
- долгосрочные финансовые отношения с заемщиками.

Особое внимание уделялось соблюдению принципа возвратности выделяемых кредитных ресурсов.

Строгое следование принципам кредитной политики было направлено на поддержание оптимального баланса между повышением качества активов - минимизацией рисков, и повышением уровня доходности кредитных операций.

За 2008 год кредитный портфель Банка, предоставленный юридическим и физическим лицам (без учета кредитов кредитным организациям), увеличился более чем в 3 раза и составил на 1 января 2009 года 2,2 млрд. руб. против 670 млн. руб. на 1 января 2008 года.

На постоянной основе Банком ведется работа с заемщиками по выполнению условий кредитования, соблюдению установленных сроков уплаты процентов и погашению задолженности.

При росте кредитного портфеля размер просроченной задолженности за отчетный период почти не изменился, и на 1 января 2009 года составил 1,3% общего кредитного портфеля Банка.

Кредитование корпоративных клиентов

В течение 2008 года Банк предлагал клиентам - юридическим лицам, следующие кредитные продукты:

- кредитование при недостатке денежных средств на расчетном счете (овердрафт);
- кредитование оборотного капитала (пополнение оборотных средств) в форме предоставления кредита и кредитной линии;
- предоставление банковских гарантий.

Обязательными условиями для получения кредита в 2008 году являлись:

- опыт успешной производственно-хозяйственной деятельности заемщика и его руководителей;
- прозрачность структуры бизнеса;
- устойчивое финансовое положение;
- стабильные денежные поступления на расчетные счета;
- надежное и ликвидное обеспечение;
- ориентированность заемщика на долгосрочное сотрудничество с Банком.

Объем предоставленных кредитов юридическим лицам за отчетный год составил более 5 млрд. руб., что в 2,5 раза больше предыдущих периодов.

Отраслевая направленность выдаваемых ссуд в течение отчетного года практически не изменилась. В основном кредитование проводилось по следующим видам деятельности: оптовая и розничная торговля, строительство, обрабатывающее производство, транспорт, а также прочие отрасли.

Рост объемов кредитования не мог не отразиться на среднегодовой величине кредитного портфеля корпоративных клиентов, который за 2008 год вырос на 75,4% по сравнению с 2007 годом.

По состоянию на 1 января 2009 года ссудная задолженность юридических лиц достигла величины почти 1,8 млрд. руб., что больше данного показателя по состоянию на 1 января 2008 года более чем в 4 раза.



Залоговые операции

С целью повышения качества кредитного портфеля и оптимизации размеров резервирования под кредитные риски в 2008 году в Банке создано

новое структурное подразделение - Управление залоговых операций.

Основными задачами Управления являются:

- обеспечение возврата размещенных денежных средств Банка, в случае дефолта заемщика;
- формирование надежного и ликвидного залогового портфеля;
- внедрение единых стандартов залоговой работы.

За отчетный период Управление залоговых операций выработало сбалансированный подход к оценке залогового имущества с учетом интересов Банка и его клиентов.

Управление активно работает по следующим направлениям:

- определение приоритетных видов залога с учетом конъюнктуры рынка и критериев качественной оценки залогов, обеспечивающих их максимальную ликвидность;
- повышение качества экспертной оценки залогов;
- мониторинг стоимости залогов;
- создание должного контроля сохранности залогового имущества.

Потребительское кредитование

В 2008 году АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО) продолжал успешно развивать услуги по потребительскому кредитованию физических лиц. Кредитные средства, предоставляемые Банком по этой линии кредитования, могут быть использованы клиентом на любые цели: приобретение товаров, образование, лечение, строительство, ремонт и т. п. Банком были достигнуты высокие количественные показатели по объемам и доходам кредитования физических лиц, улучшено качество предложения клиентам кредитных продуктов.

В отчетном году Банк предлагал для физических лиц следующие основные типовые продукты:

- кредит «Доверительный» для наиболее надежных заемщиков - физических лиц предоставляется на срок до 3-х лет;
- кредит «Универсальный» предоставляется на срок до 5 лет при наличии соответствующего обеспечения;
- ипотечный кредит предоставляется заемщикам для приобретения жилья на вторичном рынке.

В 2008 году произошло заметное увеличение клиентской базы заемщиков - физических лиц. Так, количество клиентов по потребительским кредитам за год выросло в 2,3 раза, а величина ссудной задолженности физических лиц без учета просроченных кредитов по состоянию на 1 января

2009 года достигла 401 млн. руб., что больше аналогичного показателя на 1 января 2008 года на 74%. В среднегодовом выражении портфель кредитов, предоставленных физическим лицам, вырос в 2008 году на 63,9% по сравнению с 2007 годом и составил более 354 млн. руб.

В 2008 году Банк продолжал активно развивать услуги кредитования в форме «овердрафт» по операциям с использованием банковских карт международных платежных систем. За отчетный период объем овердрафтного кредитования в рублях увеличился в 3,3 раза. В планах работы, в 2009 году запуск программы овердрафтного кредитования с «грейс-периодом».

Кредиты, предоставленные физическим лицам



Валютный контроль и международные расчеты

Комплексный подход к обслуживанию клиентов является основным принципом работы АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО). Клиенты Банка имеют возможность пользоваться широким спектром банковских услуг высокого класса и получать своевременные квалифицированные консультации по вопросам расчетов, кредитования, а также валютного контроля и т. д.

АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО), как агент валютного контроля, продолжал в 2008 году осуществлять валютный контроль над всеми видами валютных операций, в соответствии с действующим валютным законодательством. Клиенты Банка получают полную информацию об изменениях в области валютного законодательства, а также профессиональную консультационную помощь:

- при оформлении паспортов сделок по договорам экспорта/импорта товара, договорам на выполнение работ, услуг, передачу информации и результатов интеллектуальной деятельности, договорам займа, кредитным договорам;

- по оформлению документов, необходимых для совершения валютных операций в иностранной валюте и российских рублях;
- по вопросам соответствия проводимых валютных операций и заключаемых договоров действующему законодательству;
- по другим вопросам валютного регулирования и валютного контроля.

Банк является активным участником международных расчетов. Имея корреспондентские счета в таких первоклассных банках, как DEUTSCHE BANK AG, Frankfurt-am-Main и DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS, New York, Банк осуществляет расчеты в основных мировых валютах и получает информацию о поступающих на счета денежных средствах в режиме реального времени. При этом использование системы S.W.I.F.T. обеспечивает моментальный обмен информацией между банками - участниками расчетов, максимально удовлетворяя потребности клиентов в скорости, полноте проведения и информационного сопровождения международных платежей.

Операции на финансовых рынках

В 2008 году Банк продолжил укрепление своих позиций на межбанковском рынке и развитие партнерских отношений как с банками России, так и с банками ближнего и дальнего зарубежья. По состоянию на 1 января 2009 года Банком подписано 84 соглашения с контрагентами для работы на рынке межбанковского кредитования (МБК) и Forex.

В 2008 году Банк, как и в предыдущие годы, оставался активным участником рынка межбанковского кредитования. Реализация взвешенной лимитной политики, целью которой является снижение и контроль уровня рисков, а также создание полноценной системы оценки

финансового состояния банков-контрагентов при установлении лимитов на межбанковские операции, позволили Банку успешно размещать свободные денежные средства на межбанковском рынке при оптимальном соотношении показателей доходности и ликвидности.

С 2008 года АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО) занимает активную позицию на рынке Forex, существенно расширив объем проводимых операций.

Банк предоставляет своим клиентам - российским и зарубежным банкам - возможность 24-часового доступа на международный валютный рынок для проведения операций на условиях «spot», а также на внутренний российский валютный рынок - на условиях «today» и «tomorrow».

Высокий профессионализм банковских дилеров, установленные лимиты западных контрагентов, а также наличие современной технической базы позволяют исполнять на рынке клиентские заявки в любом объеме.

Суммарный объем конверсионных операций, проведенных Банком в отчетном году, превысил 3,5 трлн. в рублевом эквиваленте.

В 2009 г. Банк планирует увеличение объема и повышение качества операций на рынке Forex за счет усовершенствования технической базы, в частности, информационных технологий, а также введения срочных инструментов, позволяющих клиентам страховать валютные риски по импортно-экспортным контрактам.

Привлечение/размещение МБК



Кассовые операции

В 2008 году АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО) активно осуществлял кассовое обслуживание физических и юридических лиц, на договорных условиях предоставлял клиентам услуги по инкассации и доставке наличных денежных средств, проводил с банками - контрагентами сделки по покупке/продаже наличной иностранной валюты и осуществлял кассовое обслуживание физических и юридических лиц как в головном офисе, так и в дополнительных офисах, операционных кассах, кредитно-кассовом офисе, а также через разветвлённую сеть банкоматов и платёжных терминалов.

К кассовой работе допускаются сотрудники, имеющие специальную подготовку по работе с наличными денежными средствами и строго соблюдающие требования Банка России по пересчёту и проверке наличной иностранной валюты и валюты Российской Федерации.

В 2008 году Банком через кассовое обслуживание было принято по разным видам операций - 32,6 млрд. руб., что на 1,5 млрд. руб. больше, чем за 2007 год.

Торговая выручка и выручка от реализации платных услуг от всей поступившей денежной наличности составила 27,4 млрд. руб. или 84%. На счета физических лиц в 2008 году поступило на 0,5 млрд. руб. больше, чем в 2007 году. На 0,4 млрд. руб. больше отправлено переводов по поручению физических лиц.

Вся денежная наличность, выдаваемая клиентам, обрабатывается с использованием счётно-сортировальных машин и другого специального оборудования с обязательной проверкой не менее четырёх машиночитаемых защитных признаков банкнот Банка России.

Развитие Банковской сети

Основная цель развития Банковской сети внутренних структурных подразделений в 2008 году состояла в создании устойчиво прибыльных точек продаж востребованных банковских продуктов для физических и юридических лиц - клиентов АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО).

Достижение поставленной цели осуществлялось по следующим основным направлениям:

- увеличение предлагаемых банковских услуг, посредством совершенствования банковских технологий и повышения качества обслуживания клиентов;
- приведение тарифов Банка и стандартов обслуживания в соответствие с текущими условиями развития рынка и потребностями клиентов;
- расширение территориального присутствия Банка в Москве через открытие новых отделений и выход на региональный уровень развития посредством открытия кредитно-кассового офиса в Калининградской области;
- оптимизация структуры Банковской сети.

На 1 января 2009 года Банковская сеть состояла из 17 внутренних структурных подразделений, а именно:

- 14 дополнительных офисов в Москве;
- 1 кредитно-кассового офиса в Калининградской области (аэропорт Храброво);
- 2-х операционных касс вне кассового узла.

В 2008 году было открыто:

- 3 дополнительных офиса в Москве;
- 1 кредитно-кассовый офис «Калининградский».

По основным экономическим показателям Банковская сеть вносит существенный и постоянно увеличивающийся вклад в развитие бизнеса, предлагая весь спектр банковских услуг для юридических и физических лиц, например:

- дополнительные офисы обслуживают около 30% всех счетов юридических лиц Банка и более 10% всех счетов физических лиц;
- Банковская сеть при поддержке Департамента розничного бизнеса за отчетный период времени обслужила практически все переводы платежных систем Банка (WESTERN UNION, ЛИДЕР, CONTACT, MIGOM) - 99,96% денежных переводов проходит через внутренние структурные подразделения сети Банка.
- по результатам рейтинга платежной системы WESTERN UNION, дополнительный офис «Лобня» в 2008 году занял 2 место в России, как лучший пункт по качеству обслуживания в регионе Восточной Европы и СНГ.

Список объектов Банковской сети АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО) представлен в главе «Адреса и телефоны».

Информационные технологии

Основным направлением развития информационных технологий в Банке в 2008 году было совершенствование и модернизация информационно-технологических систем с целью обеспечения надежности проведения банковских операций и расширение спектра предоставляемых клиентам услуг. В Банке, активно развивающем розничный бизнес, расширяется сеть дополнительных офисов, быстро растут объемы передаваемых и обрабатываемых данных. Это выдвигает повышенные требования к скорости выполнения операций, технологиям интеграции и консолидации данных, резервного копирования и аварийного восстановления.

Для увеличения скорости выполнения операций была произведена модернизация устаревшего серверного оборудования. Регулярно производится замена каналов связи между Главным и дополнительными офисами для увеличения скорости передачи данных.

Внедрение новой программно-аппаратной платформы резервного копирования позволило уменьшить время восстановления информационной системы Банка в случае возможного программного или аппаратного сбоя.

Продолжается развитие функциональности программных систем Банка. Значительно улучшена интеграция между различными программами учета операций.

Для обеспечения должного уровня информационной безопасности Банка и его клиентов, в том числе исключения несанкционированного доступа к базам данных, постоянно проводится и совершенствуется комплекс мероприятий, направленных, в частности, на мониторинг и модернизацию антивирусной защиты Банка.

Особое внимание уделено такой системе, как «Клиент-ТелеБанк», которая позволяет с любого компьютера, подключенного к сети INTERNET, получить клиенту доступ к счетам своей организации, открытым в АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО).

Помимо стандартных методов защиты клиентской информации (ключи, пароли, сертификаты, логирование сессий), введен дополнительный уровень безопасности систем с помощью защищенных паролем устройств хранения ключей и сертификатов - E-token. Для осуществления деятельности по защите клиентской информации Банком были получены соответствующие лицензии ФСБ РФ.

Кадровая политика

Кадровая политика в 2008 году была ориентирована на обеспечение Банка высококвалифицированными кадрами, создание сплоченной команды профессионалов, способной оперативно и качественно решать текущие и стратегические задачи.

В отчетном году в Банке решались такие основные задачи кадровой политики, как:

- перспективное и текущее планирование по кадровому обеспечению в соответствии со стратегией развития Банка;
- организация работы по обеспечению Банка квалифицированными кадрами;
- разработка и совершенствование локальной нормативной базы, с учетом новых требований трудового законодательства;
- организация подготовки, переподготовки работников, повышения квалификации специалистов;
- формирование кадрового резерва;
- развитие корпоративной культуры.

Система стимулирования сотрудников Банка основана на принципе эффективности деятельности каждого сотрудника и его вкладе в общий успех организации. Составляющими этой системы являются различные формы нематериального поощрения: объявление благодарности в приказе по Банку с занесением в трудовую книжку и присвоение звания «Лучший работник года».

В отчетном периоде Банк продолжил реализацию социальных программ сотрудников по добровольному медицинскому страхованию.

Начиная с 2006 года, наблюдалась устойчивая положительная динамика численности персонала Банка, которая стабилизировалась в начале 2008 года. В течение 2008 года проводились активные мероприятия по подготовке, переподготовке и повышению квалификации кадров, что привело к оптимизации численности персонала. На 1 января 2009 года она составила 390 человек, в том числе в Главном офисе Банка - 281 человек, в дополнительных офисах и кредитно-кассовом офисе - 93 человека, в операционных кассах вне кассового узла - 16 человек.

Численность персонала Банка



Управление рисками

Деятельность Банка, как кредитно-финансового института, связана с возникновением различных банковских рисков. Конечная цель управления рисками заключается в максимизации прибыли при поддержании степени риска операций на оптимальном для устойчивого развития Банка уровне.

Основными видами рисков, влияющими на деятельность Банка, являются:

- риск потери ликвидности;
- кредитный риск;
- рыночный риск;
- операционный риск.

Риск потери ликвидности

Риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

В целях управления рисками ликвидности Банком в 2008 году осуществлялось непрерывное текущее и перспективное (среднесрочное и долгосрочное) планирование и прогнозирование ожидаемых денежных потоков (платежей и поступлений) в российских рублях и в иностранной валюте. Решения о возможных суммах и сроках размещения средств в те или иные финансовые активы принимались с учетом ожидаемых сроков востребования привлеченных средств клиентов - предприятий, организаций и частных инвесторов.

Кредитный риск

Риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора. Кредитный риск имеет наибольший вес среди рисков, принимаемых на себя Банком в процессе осуществления банковской деятельности.

С целью регулирования кредитного риска Банк использовал все инструменты, традиционно применяемые в практике риск-менеджмента:

- обеспечение предоставляемых кредитов надежными залогами;
- тщательное изучение финансового состояния заемщика, его деловой репутации, наличие положительной кредитной истории;
- диверсификация кредитного портфеля с целью недопущения чрезмерной концентрации кредитных рисков на одном либо на группе взаимосвязанных заемщиков, а также с целью уменьшения концентрации отраслевых рисков кредитования;
- создание резервов на возможные потери по предоставленным ссудам. При этом Банк исходил, прежде всего, из необходимости полного соблюдения всех предписанных Банком России требований в области формировании резервов на потери по ссудам с учетом разработанных Банком собственных внутренних процедур и методик оценки кредитного риска.

Рыночный риск

Риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с «Положением об организации управления рисками АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО)», которое предусматривает реализацию системного подхода, основанного на принципах осведомленности о риске, разграничение полномочий по оценке и принятию риска, установление лимитов и ограничений, а также контроль принятого риска. Порядок идентификации, анализа, оценки, оптимизации и контроля рыночного риска определен нормативными документами, которые регламентируют проведение операций, подверженных данному виду риска. Подразделения Банка на всех уровнях организационной структуры осуществляют контроль за соблюдением установленных лимитов и ограничений.

Рыночный риск включает в себя процентный и валютный риски.

Валютный риск

Риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

С целью управления этими рисками в Банке использовалась система внутренних нормативов, которые регламентируют предельно допустимую величину открытых позиций по основным рыночным инструментам, а также определяли уровень предельно допустимых возможных потерь от колебаний рыночных цен.

Процентный риск

Риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации. Для контроля процентного риска структура активов и пассивов Банка анализируется по срокам до пересмотра процентных ставок, а

также рассматриваются различные сценарии изменения уровня ставок. Все средства анализа используются в разрезе валют и статей баланса.

С целью оптимизации процентного риска на постоянной основе осуществлялся анализ степени согласованности сроков и ставок привлечения и размещения денежных средств.

Операционный риск

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

Принятая в Банке концепция управления операционными рисками предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию, регистрацию и разработку способов предупреждения и оценки операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка.

Ключевыми направлениями системы управления операционными рисками является обеспечение безопасности информационных систем Банка и описание, документирование, оптимизация и максимальная автоматизация бизнес-процессов Банка. В Банке разработана база данных по учету реализованных операционных событий.

В Банке создана и успешно работает система оценки и контроля рисков, действующая в рамках общей системы внутреннего контроля.

Данная система объединяет ряд внутренних и внешних нормативных документов по контролю над банковскими рисками и включает следующие этапы по их управлению:

- идентификация риска, включающая в себя сбор, анализ и обработку информации о банковских рисках и о факторах, оказывающих на них влияние;
- оценка банковских рисков и определение их приемлемого уровня;
- мониторинг банковских рисков;
- осуществление мероприятий, направленных на минимизацию банковских рисков;
- четкое распределение полномочий и принятия решений по управлению банковскими рисками.

С 2008 года в АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО) действует система контроля и управления риском потери деловой репутации, стратегическим и правовым риском, а также методика проведения стресс-тестирования, разработанная в целях оценки потенциального воздействия на финансовое состояние Банка тех или иных изменений факторов риска.

В целях организации контроля и управления рисками в Банке создан Отдел по управлению рисками, являющийся независимым структурным подразделением. Отдел 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 в Правление Банка - еженедельно, в Совет Директоров - ежеквартально.

Руководство Банка на постоянной основе анализирует и оценивает риски, связанные с деятельностью Банка, с целью принятия мер по их минимизации.

Банк продолжает совершенствовать методы профессионального управления рисками не только своих клиентов, но и их контрагентов в рамках системы внутреннего контроля, действующей по принципу независимости, непрерывности и беспристрастности.

Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Для АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО) собственная репутация является одним из наиболее важных активов, поэтому Банк принимает все необходимые меры для защиты своей деловой репутации и своих клиентов.

В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», нормативными актами Банка России, Уставом и внутренними документами АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО) в Банке была создана и введена в действие одна из частей системы внутреннего контроля - финансовый мониторинг. Отдел финансового мониторинга функционирует в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Исходя из рекомендаций Банка России, а также с учетом сложившегося международного опыта, АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО) определил основные Правила финансового мониторинга, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Правила призваны способствовать:

- формированию взвешенной политики Банка, исключая возможность его использования

в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

- принятию адекватных решений при установлении деловых отношений с клиентами;
- проведению осмотрительной кадровой политики.

Основной задачей Отдела финансового мониторинга является своевременное выявление и документальное фиксирование операций, проводимых между Банком и клиентом, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, свидетельствующих о возможной подготовке и/или осуществлении операции по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Реализация данной задачи и следование принципу «знай своего клиента» осуществляется в строгом соответствии с международными стандартами соблюдения конфиденциальности и законом о неразглашении банковской тайны.

Перспективы развития Банка в 2009 году

В целях дальнейшего развития, Банком разработаны приоритетные направления деятельности на 2009 год, которые ориентированы на выполнение своих обязательств перед контрагентами, сохранение и расширение клиентской и ресурсной базы, развитие своей деятельности в соответствии с требованиями современных технологий, расширение комплекса услуг и разработку новых продуктов, предоставляемых клиентам Банка, развитие розничного бизнеса Банка, увеличение собственных средств Банка, а также на долговременное сотрудничество с настоящими и будущими клиентами. Основными факторами осуществления успешной деятельности будут являться поддержание оптимального соотношения между собственными, привлеченными и размещенными средствами и оптимизация управления их структурой, совершенствование банковских технологий, грамотное бизнес-планирование.

В своей долгосрочной стратегии Банк позиционирует себя как универсальный Банк и ставит перед собой следующие цели и задачи:

- увеличение уставного капитала Банка;
- оптимизация доходов и расходов для повышения прибыльности операций и рентабельности собственного капитала;
- развитие розничного и корпоративного бизнеса (увеличение количества юридических и физических лиц, за счет совершенствования банковских технологий и предоставления клиентам новых более качественных услуг);
- разработка и внедрение новых банковских продуктов, направленных на расширение присутствия Банка в перспективных сегментах рынка;
- оптимальное структурирование деятельности Банка с целью получения максимального результата при сокращении текущих затрат;
- совершенствование методов профессионального управления рисками в рамках общей системы внутреннего контроля;
- повышение эффективности системы финансового мониторинга в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- формирование высококачественного кадрового потенциала Банка, повышение его квалификации и обучение.

Финансовая отчетность

Бухгалтерский баланс

(публикуемая форма)
на 01.01.2009 года

Код формы 0409806
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	278 881	524 515
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	51 688	99 961
2.1.	Обязательные резервы	5 074	73 879
3	Средства в кредитных организациях	644 710	196 005
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	371 786	304 166
5	Чистая ссудная задолженность	2 875 336	3 071 972
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	189 468	11 685
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	10 088
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	304 545	88 967
9	Прочие активы	73 724	36 340
10	Всего активов	4 790 138	4 343 699
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	350 000	0
12	Средства кредитных организаций	191 008	23 755
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	3 697 635	4 017 247
13.1	Вклады физических лиц	1 856 495	1 921 890
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	10 078	47 413
16	Прочие обязательства	29 109	14 611
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	11 725	13 357
18	Всего обязательств	4 289 555	4 116 383
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	33 338	33 338
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	5 001	5 001
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-2 987	0
24	Переоценка основных средств	273 274	72 405
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	116 769	60 916
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	75 188	55 656
27	Всего источников собственных средств	500 583	227 316
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	15 714 863	258 271
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	76 338	29 431

Отчет о прибылях и убытках

Код формы 0409807
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	345 074	214 051
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	58 644	44 450
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	250 506	127 839
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	35 924	41 762
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	117 856	81 673
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	9 714	194
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	105 278	77 978
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	2 864	3 501
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	227 218	132 378
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	-143 887	-15 154
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-953	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	83 331	117 224
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемые ми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-11 014	1 355
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	35	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	121 992	59 194
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	38 537	-14 386
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	199 386	124 809
13	Комиссионные расходы	32 975	28 049
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	26	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	1 385	-13 070
17	Прочие операционные доходы	4 421	12 225
18	Чистые доходы (расходы)	405 124	259 302
19	Операционные расходы	288 793	162 965
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	116 331	96 337
21	Начисленные (уплаченные) налоги	41 143	40 681
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	75 188	55 656
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	75 188	55 656

Председатель Правления Д.А.Яковлев



и. о. Главного бухгалтера Э.А.Баланова



Независимое аудиторское заключение

Акционерам и Совету директоров АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО):

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО), отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2008г. и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2008г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности и нормативных документов Банка России, определяющих требования, предъявляемые к порядку подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ООО «Коллегия Налоговых Консультантов»

15 апреля 2009 года

Москва

Реквизиты Банка Адреса и телефоны

Реквизиты Банка

Код «S.W.I.F.T.»	INTPRUMM
Дилинговый код «REUTERS»	INPG
TELEX	414154 INPRO RU
E-mail	info@ipb.ru
Http://	www.ipb.ru
БИК	044525402
ИНН	7724096412
КПП	775001001
ОКПО	29323770
ОКВЭД	65.12, 67.13.2
Корр./счет	3010181010000000402 в ОПЕРУ МГТУ Банка России

Реквизиты для расчетов в иностранных валютах

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

Головной офис Банка

г. Москва, Старокаширское шоссе, дом 2, корпус 8

телефон: +7 (495) 662-98-08, факс: +7 (499) 613-92-09, e-mail: info@ipb.ru, http://www.ipb.ru

Дополнительные офисы

«Дербеневский»

г. Москва, Дербеневская набережная,
д. 7, стр. 14
телефоны: +7 (495) 645-97-57, 959-77-91
(добавочный: 195)

«Дмитровский»

г. Москва, 2-ая Хуторская, д. 38А, стр. 9
телефоны: +7 (495) 685-92-27/26

«Ленинградский проспект»

г. Москва, Ленинградский проспект, д. 26, к. 1
телефоны: +7 (495) 612-47-32,
612-07-52/56

«Марьино»

г. Москва, ул. Новомарьинская,
д. 12/12, к. 1
телефоны: +7 (495) 347-22-60/61

«Митино»

г. Москва, Пятницкое шоссе, д. 39
телефон: +7(495) 651-63-89

«Можайский»

г. Москва, Можайское шоссе, д. 25
телефоны: +7 (495) 440-72-53/24/66

«На Хуторской»

г. Москва, ул. 2-я Хуторская, д. 38А, стр. 7
телефон: +7 (495) 645-37-08

«Проспект Мира»

г. Москва, ул. Гиляровского, д. 62
телефоны: +7 (495) 600-60-34, 600-61-06,
600-66-10, 600-63-06

«Салют»

г. Москва, Ленинский проспект, д. 158
телефон: +7 (495) 232-01-56

«Смоленский»

г. Москва, ул. Смоленская, д. 10
телефон: +7 (495) 933-23-68

«Теплый Стан»

г. Москва, ул. Генерала Тюленева, д. 4А, стр. 3
телефон: +7 (495) 424-03-11

«Университетский»

г. Москва, Ломоносовский проспект, д. 23
телефоны: +7 (495) 930-01-12, 930-64-10

«Лобня»

Московская обл., г. Лобня, ул. Ленина,
д. 16, пом. 1
телефон: +7 (495) 577-16-09

Кредитно-кассовый офис

«Калининградский»

Россия, Калининградская обл., Гурьевский район, п. Храброво, Аэропорт, телефоны: +7 (4012) 71-95-93/94

Операционные кассы вне кассового узла

«Коломенская»

г. Москва, Хлебозаводский проезд, д. 7
телефон: +7 (499) 613-59-41

«МИФИ»

г. Москва, Каширское шоссе, д. 31
телефон: +7 (495) 323-91-78