



ГАЗПРОМБАНК

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ | **2003** | РСФО

ГАЗПРОМБАНК

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ | **2003** | РСФО

Обращение Председателя Правления	3
Главные события года	5
Итоги 2003 года	7
Макроэкономическая среда бизнеса	9
Развитие банковского сектора России	12
Газпромбанк на рынке банковских услуг	15
Основные финансовые результаты	17
Направления развития Газпромбанка на 2004 – 2006 годы	21
Стратегическое партнерство с газовой отраслью	23
Комплексное банковское обслуживание	25
Инвестиционные проекты газовой отрасли	25
Развитие партнерских отношений	26
Универсальный банк: диверсификация бизнеса	29
Расширение продуктового ряда	31
Развитие региональной сети предоставления услуг	32
Диверсификация клиентской и ресурсной базы	33
Реализация программы зарубежных заимствований	35
Бизнес в интересах клиентов	37
Корпоративный бизнес	39
Розничный бизнес	45
Инвестиционный бизнес	49
Операции на фондовых и финансовых рынках	51
Система корпоративного управления	55
Развитие системы корпоративного управления	57
Управление рисками	58
Административное управление и развитие Банка	61
Информационные технологии	62
Социальная и общественная роль Банка	65
Финансовая отчетность	69
Справочная информация	79

ГАЗПРОМБАНК ЗА 5 ЛЕТ

на конец года	2003	2002	2001	2000	1999
Финансовые показатели (млрд. руб.)					
Активы ¹	218,8	156,7	117,5	83,4	50,9
Собственные средства (капитал) ²	29,7	25,8	21,9	16,6	8,3
Уставный капитал	13,3	13,3	13,3	13,3	5,3
Кредиты клиентам ³	130,5	91,6	59,3	53,7	36,4
Привлеченные средства юридических лиц	69,8	54,0	38,3	23,0	22,0
Вклады физических лиц	21,9	14,6	9,3	5,4	2,6
Балансовая прибыль	5,8	3,4	1,1	0,6	0,6
Показатели эффективности (%)					
Прибыльность капитала ⁴	20,9	14,3	5,7	4,7	9,5
Прибыльность активов ⁵	3,1	2,5	1,1	0,9	1,3
Достаточность капитала ⁶	16,4	16,5	17,9	17,2	17,0
Процентная маржа ⁷	2,5	3,5	5,3	0,7	2,3
Рейтинги					
Moody's Investors Service					
Долгосрочные депозиты / выпуски еврооблигаций	Ba2/Ba2	Ba3/Ba2	B1/Ba3	B3/-	Caa1/-
Standard & Poor's					
Кредитный / выпуски еврооблигаций	B+/B+	-/-	-/-	-/-	-/-
Рейтинговое агентство «Интерфакс»					
Долгосрочный / краткосрочный кредитный рейтинг	Aa3(rus)/ RUS-1	Aa3 (rus)/ RUS-1	-/-	-/-	-/-
Персонал и филиальная сеть					
Средняя численность сотрудников, тыс.	3,8	3,3	3,0	2,6	2,3
Количество филиалов	31	31	28	27	24
Количество офисов банковского обслуживания ⁸	290	260	200	175	155

¹ В соответствии с аудированной финансовой отчетностью.

² В соответствии с Положением ЦБ РФ № 215-П.

³ Ссудная и приравненная к ней задолженность.

⁴ Отношение балансовой прибыли к среднему капиталу.

⁵ Отношение балансовой прибыли к средним активам.

⁶ Показатель достаточности собственных средств (капитала) по нормативу Н1.

⁷ Отношение процентной прибыли к работающим активам.

⁸ Общее количество пунктов предоставления услуг Газпромбанка и аффилированных банков.

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ

Уважаемые дамы и господа! Друзья, партнеры и коллеги!

С удовлетворением могу констатировать, что 2003 год стал очередным успешным этапом развития Газпромбанка. Положительная динамика его деятельности как универсального кредитного института и существенный прирост всех основных финансовых показателей в полной мере отражены в предлагаемом вашему вниманию годовом отчете.

В прошлом году капитал Газпромбанка превысил 1 млрд. долл. США, увеличившись на 20% за счет капитализации прибыли. Активы и прибыль выросли соответственно в 1,4 и 1,7 раза, составив наибольшую величину за всю историю Банка. По этим показателям, а также по рейтингам кредитоспособности и надежности Газпромбанк уверенно входит в тройку лидеров отечественной банковской системы.

Основой нашей надежности и стабильного роста неизменно остается тесное сотрудничество с ОАО «Газпром». Газпромбанк последовательно выполняет миссию уполномоченного банка газовой отрасли, наращивая в ее интересах собственный потенциал, развивая региональную сеть и совершенствуя продуктовый ряд. Определенно можно сказать, что максимальное удовлетворение финансовых потребностей ОАО «Газпром» является стратегическим приоритетом развития Банка, а оптимизация условий предоставления услуг – четким ориентиром в создании и отработке новых банковских технологий.

Уверенная работа на главном направлении позволяет Газпромбанку проводить политику последовательной диверсификации ресурсной и клиентской базы. Число наших клиентов растет на 20–30% ежегодно, причем Банк выбирают не только газовики, но и предприятия машиностроения и розничной торговли, энергетики и строительства, оборонного комплекса и транспорта. Каждому из них мы можем предложить набор продуктов и услуг, отвечающий самым высоким требованиям.

Серьезным препятствием на пути развития отечественной экономики является недостаток инвестиционных ресурсов у предприятий и ограниченность внутренних возможностей российской банковской системы. Одним из перспективных источников сравнительно дешевых и длинных денег в данных обстоятельствах могут служить международные рынки капитала, выход на которые требует безупречной кредитной истории и высокой деловой репутации, становится строгим экзаменом для потенциальных заемщиков. В прошлом году Газпромбанк успешно разместил выпуск 5-летних еврооблигаций на сумму 750 млн. долл. США с полугодовым купоном в 7,25% годовых. Это стало новым ориентиром для финансовых институтов России, подтвердив статус Газпромбанка как первопроходца и лидера в данной области среди российских банков.

Солидная и сбалансированная ресурсная база позволяет наращивать объемы и раздвигать временные рамки предоставляемых Банком кредитов, расширять инструментарий инвестиционных банковских услуг, корпоративного и проектного финансирования. Одновременно Банк укрепляет свои позиции на розничном рынке, активно развивая «карточный» бизнес, программы потребительского и ипотечного кредитования физических лиц. При этом мы ориентируемся не только на персонал компаний – корпоративных клиентов Банка, но и на широкие круги населения в большинстве регионов страны. Здесь одним из конкурентных преимуществ Газпромбанка является наличие развитой филиальной сети.

С учетом растущих потребностей регионов в прошедшем году был придан новый импульс сотрудничеству в рамках Межрегиональной банковской группы газовой промышленности, признанным лидером которой является Газпромбанк. Скоординированная деятельность членов группы позволяет обслуживать наших корпоративных и частных клиентов в 260 банковских офисах в 50 регионах России.

Как коммерческая структура Газпромбанк постоянно нацелен на активное расширение бизнеса, на поиск и реализацию новых высокоэффективных проектов, рост прибыли и капитализации в интересах акционеров. Однако мы понимаем, что успех Банка, как и поступательное развитие российского бизнеса в целом, неотделим от успехов всей страны, включая социальную сферу, науку, культуру и другие области, поддержка которых не всегда и не обязательно приносит непосредственную коммерческую выгоду. Отсюда то особое внимание, которое Газпромбанк уделяет спонсорской и благотворительной деятельности. В числе наших друзей, которым Банк оказывает посильную помощь, музеи Московского Кремля, Валаамский монастырь, Школа-студия МХАТ им. А.П.Чехова, детские дома и школы-интернаты в ряде регионов страны. Меценатство и благотворительность являлись доброй традицией для делового мира старой России. Отрадно видеть, что они возрождаются в России новой.

Хочу поблагодарить клиентов, партнеров и акционеров Газпромбанка за проявленное к нему доверие и высказать твердую убежденность в том, что коллектив Банка и впредь будет делать все от него зависящее, чтобы наше сотрудничество успешно развивалось, было продолжительным, конструктивным и шло на благо как его участникам, так и Отечеству.

Акимов Андрей Игоревич

Председатель Правления
АБ «Газпромбанк» (ЗАО)

ГЛАВНЫЕ СОБЫТИЯ ГОДА

| ЯНВАРЬ |

ОАО «Газпром» и Газпромбанк в результате дополнительной эмиссии акций стали основными акционерами страховой компании «СОГАЗ». Доля Газпромбанка увеличилась до 45,03%. Уставный капитал ОАО «СОГАЗ» возрос до 2,1 млрд. руб., что позволило компании войти в десятку крупнейших российских страховщиков.

| ФЕВРАЛЬ |

Газпромбанк в числе шести российских банков получил квоту на экспорт платины и палладия. Приобретение квоты связано с намерением наладить экспорт платиноидов, полученных из вторсырья на аффинажных заводах.

| МАРТ |

Банк Китая открыл Газпромбанку пятилетнюю кредитную линию в объеме 100 млн. долл. США. Ставка по кредиту не превысит LIBOR + 3% годовых. Средства предназначены для финансирования экспорта товаров из Китая в Россию.

| АПРЕЛЬ |

Газпромбанк увеличил свою долю в британской компании Soco International, специализирующейся на разведке и добыче нефти и газа.

Газпромбанк начал предоставлять беспроцентные ссуды физическим лицам, используя схему классического факторинга, которую многие банки обычно применяют для кредитования своих клиентов – торговых компаний.

| МАЙ |

В Газпромбанке внедрена система дистанционного обслуживания клиентов «Телекард», позволяющая контролировать операции по банковским картам в режиме реального времени.

| ИЮНЬ |

Газпромбанк наряду с РАО «ЕЭС России», компаниями «Интеррос», «Ренова» и др. стал учредителем ОАО «Российские коммунальные системы» (РКС). Доля Газпромбанка в новой компании составила 25%.

Депозитарию Газпромбанка присвоен рейтинг AAA (максимальная надежность). Рейтинг опубликован при поддержке ПАРТАД.

| ИЮЛЬ |

В рейтинге Top-1000 британского журнала The Banker (1000 крупнейших банков мира) Газпромбанк с капиталом 833 млн. долл. США по МСФО занял третье место среди российских банков (371-е место в мире).

В рамках совместного проекта с Газпромбанком оператор мобильной связи «Мегафон-Москва» предложил новую услугу оплаты связи при помощи мобильного телефона для держателей банковских карт.

Газпромбанк приступил к использованию системы срочных денежных переводов физических лиц «Аваль-Экспресс» в рамках заключенного соглашения с банком «Аваль» (Украина).

| АВГУСТ |

Газпромбанк учредил именные стипендии лучшим студентам Финансовой академии при Правительстве РФ и МГИМО МИД РФ.

Газпромбанк принял участие в работе Международного авиационно-космического салона «МАКС-2003» в г. Жуковском. Многие производители авиационно-космической техники являются клиентами Банка.

| СЕНТЯБРЬ |

Газпромбанк выступил генеральным партнером в поддержке выставочно-издательского проекта «Царский храм. Святыни Благовещенского собора Московского Кремля».

Газпромбанк выступил партнером ИТАР-ТАСС в организации и проведении выставки «300 лет российской журналистики – 300 лет российской истории».

Запущен новый совместный проект «VISA – клубная карта ГУМ». С помощью карты Газпромбанка клиенты могут получать скидки при оплате товаров и услуг в большинстве магазинов ГУМа.

| ОКТЯБРЬ |

Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service повысило долгосрочный рейтинг Газпромбанка до «Ba2» с «Ba3», а также подтвердило рейтинг его долговых обязательств.

Газпромбанк успешно разместил выпуск 5-летних еврооблигаций объемом 750 млн. долл. США с полугодовым купоном в размере 7,25% годовых. Организатором выпуска выступил банк JPMorgan. Книга заказов со стороны инвесторов более чем в 5 раз превысила первоначальный объем транзакции.

Газпромбанк совместно с группой компаний «Независимость» разработал региональную программу потребительского автокредитования.

| НОЯБРЬ |

Газпромбанк подписал рамочное соглашение с Eximbank of Korea по торговому финансированию с общим лимитом 20 млн. долл. США. Соглашение обеспечит торговое финансирование с использованием кредитных расчетных инструментов для обслуживания внешнеторгового оборота между двумя странами.

Газпромбанк продлил полис комплексного страхования банковских рисков по международной программе BBB – Bankers Blanket Bond.

С космодрома Байконур состоялся запуск спутников «Ямал-200», реализованный ОАО «Газком». Газпромбанк профинансировал основную часть инвестиционного проекта на сумму около 90 млн. евро.

| ДЕКАБРЬ |

Международное рейтинговое агентство Standard & Poor's присвоило долгосрочный кредитный рейтинг и рейтинг выпускам еврооблигаций Газпромбанка на уровне B+.

Российский фонд федерального имущества по результатам конкурса включил Газпромбанк в число банков, уполномоченных на осуществление расчетов при продаже акций, находящихся в федеральной собственности.

Государственный таможенный комитет России увеличил Газпромбанку суммарный лимит банковских гарантий по таможенным платежам до 40 млн. евро.

Акционеры Сибирьгазбанка, дочернего банка Газпромбанка, и банка «Тобольск» утвердили схему присоединения последнего к ЗАО АКБ «Сибирьгазбанк».

Газпромбанк подписал соглашение с одной из крупнейших международных компаний по прокату автомобилей Hertz о предоставлении держателям карт VISA Газпромбанка скидок при аренде автомобилей, а также о выпуске совместных банковских карт этой платежной системы.



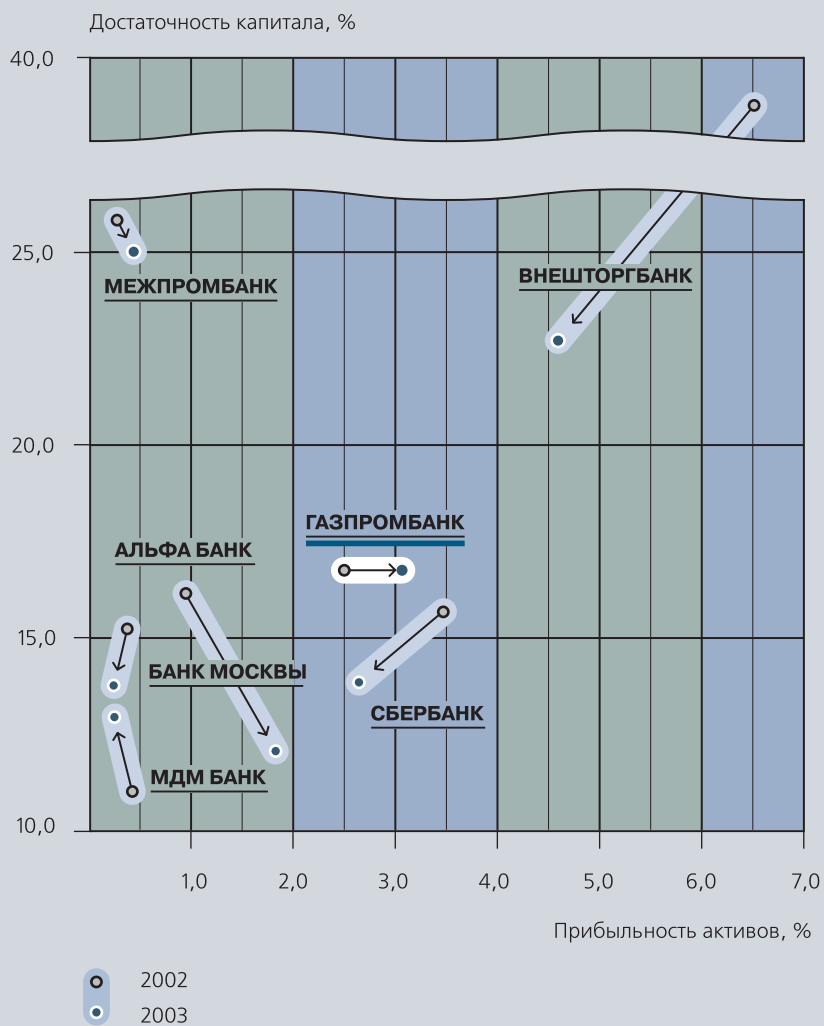
ИТОГИ 2003 ГОДА



С активами 6,9 млрд. долл. и совокупным капиталом 1,0 млрд. долл. по состоянию на конец 3-го квартала 2003 г. (согласно финансовой отчетности по МСФО) Газпромбанк является 3-м по величине банком России.

Standard & Poor's. Январь 2004 года.

СРАВНИТЕЛЬНАЯ ЭФФЕКТИВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ

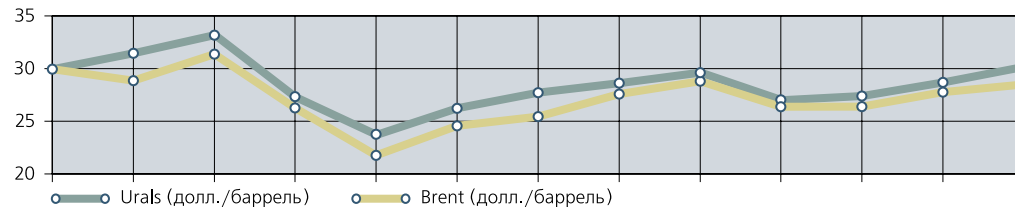


МАКРОЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА БИЗНЕСА

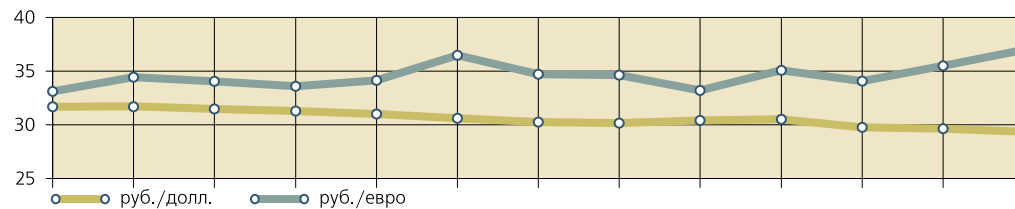
Рост **мировой экономики** в 2003 году составил 3,6% против 3,0% в 2002 году. Объем мировой торговли вырос на 3,5% по сравнению с 3,0% в 2002 году. Локомотивами роста оказались США, Китай, Индия, на долю которых в 2003 году пришлось почти 40% мирового ВВП. С осени 2003 года в экономике стран ЕС также началось некоторое оживление, но прирост ВВП в целом за минувший год составил всего 0,8%. При этом внутренние проблемы оказали на экономику Европы большее воздействие, чем рост экономики США.

Минувший год оказался весьма благоприятным для России с точки зрения макроэкономической конъюнктуры – для мировой экономики в истекшем году были характерны устойчиво высокие цены на топливно-сырьевые ресурсы. На финансовых рынках отмечалась повышенная волатильность курса доллара по отношению к другим мировым валютам. Явно выраженная тенденция усиления евро по отношению к доллару привела к рекордному с 1987 года падению курса доллара по отношению к корзине основных мировых валют – на 15%. В этой связи особую привлекательность для биржевых спекуляций и хеджирования валютных рисков приобрело золото, которое подорожало за год на 19%. Повышению цен на золото способствовал также рост террористической опасности в мире.

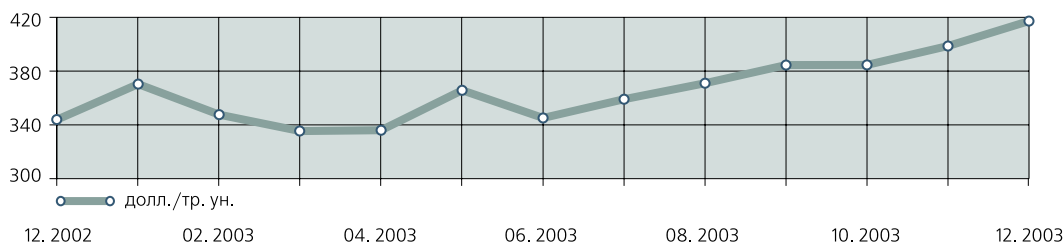
Динамика мировых цен на нефть



Динамика курса доллара и евро к рублю



Динамика цен на золото



Медленный рост европейской экономики и падение курса доллара, спровоцировавшие снижение корпоративных прибылей, привели к отставанию европейского фондового рынка в 2003 году по темпам роста от американского и японского, для которых прошедший год стал наиболее благоприятным за последние 17 лет.

Ситуация на мировом нефтяном рынке определялась как экономическими факторами, так и в большей степени политическими рисками, вызванными войной в Ираке и волнениями в Венесуэле и Нигерии, что привело к снижению добычи в этих странах и стимулировало ажиотажный спрос и устойчиво высокие цены на нефть и нефтепродукты. Главным регулятором на рынке выступила ОПЕК, которая, не меняя квот официально, существенно увеличила весной добычу нефти и не допустила резкого скачка цен. В этих условиях Россия в 2003 году увеличила объем экспорта нефти.

Добыча и экспорт природного газа росли чуть более высокими темпами, чем добыча и экспорт нефти. Торговля природным газом сохраняла региональный характер из-за особенностей его транспортировки. В 2003 году потребление трубопроводного газа в Европе превысило 520 млрд. м³, из которых 130 млрд. м³ приходится на экспорт из России. Средняя цена на газ, импортируемый в Европу, в 2003 году составила 120 долл./1000 м³. Очень быстро (на 6–7% в год) растет торговля сжиженным газом, почти половина импорта которого приходится на Японию.

Среди отраслей промышленности лучшие показатели, благодаря повышению цен на сырье и росту спроса в Китае, продемонстрировали металлургические и горнодобывающие компании, худшие – предприятия пищевой промышленности.

Основные характеристики развития **экономики России** в 2003 году определялись не только благоприятной внешнеэкономической конъюнктурой, но и внутренними факторами, в том числе первыми результатами структурных реформ. Удалось переломить тенденцию замедления темпов экономического роста. В результате прирост ВВП России в 2003 году составил 7,3%, а его объем оценивается в 13,3 трлн. руб. Рост промышленного производства составил 7,1% (в 2002 году только 3,7%).

К числу внутренних факторов роста следует отнести также сильную налоговую политику, сбалансированность бюджета, рациональную курсовую политику. Повзрослело качество менеджмента российских компаний, возросла их агрессивность в конкурентной борьбе с импортом за растущий платежеспособный спрос.

В 2003 году государственный бюджет исполнен, как и в предыдущие три года, с профицитом – 1,7% ВВП. Россия спокойно прошла пик платежей по внешнему долгу, наступления которого в предшествовавшие годы ожидали с большой тревогой. По итогам года впервые был выдержан годовой прогноз инфляции, установленный на уровне 12%.

Укрепление рубля к доллару в номинальном выражении по итогам 2003 года составило 8,5%, а в реальном – 19,1%. Рубль к евро в реальном исчислении снизился на 4%. Поэтому к корзине валют реальный эффективный курс рубля в 2003 году повысился на 4,1% (декабрь к декабрю). Денежно-кредитная политика ЦБ в 2003 году была направ-

лена на сдерживание укрепления российской валюты. Быстрый рост за год золотовалютных резервов – в 1,5 раза до исторического максимума в 76,9 млрд. долл. США – свидетельствует о несбалансированности ситуации.

Положительное сальдо торгового баланса России увеличилось за 2003 год на 29% и составило 59,6 млрд. долл. США, счета текущих операций платежного баланса – на 32% до 39,1 млрд. долл. США. Объем экспорта достиг рекордного за всю историю России уровня в 134,4 млрд. долл. США, что почти на 25% превышает уровень 2002 года. Импорт увеличился несколько меньше – до 74,8 млрд. долл. США. Реальные доходы населения за год увеличились на 14,5% по сравнению с 9,9% в 2002 году.

Общий объем внешнего государственного долга РФ составляет 119 млрд. долл. США, или 32% ВВП, что вполне приемлемо по сравнению с 90% ВВП в конце 1998 года и допустимым уровнем в 60%, принятым в практике Европейского союза. Благодаря бесперебойному обслуживанию внешних обязательств доверие международных инвесторов и кредиторов к России возросло. Укреплению международных позиций России способствовали также достаточно высокая динамика экономического развития, значительное активное сальдо торгового баланса, накопление золотовалютных резервов.

Рейтинг России по шкале международных рейтинговых агентств постепенно приближался к инвестиционному уровню. В мае 2003 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings повысило кредитный рейтинг России до ВВ+, вплотную подведя его к инвестиционному уровню. 8 октября 2003 года агентство Moody's повысило суверенный рейтинг России сразу на две ступени – до нижнего инвестиционного уровня Вaa3. Тем самым агентство подтвердило свою уверенность в возможности России платить по долгам. Прединвестиционный уровень рейтинга ВВ+ был присвоен в начале 2004 года и агентством Standard & Poor's.

В результате объем иностранных инвестиций в частный сектор российской экономики увеличился на 17% и составил 21 млрд. долл. США. Наибольший объем инвестиций был направлен в сектор торговли и общественного питания (42,8%) и в промышленность (36,3%), среди отраслей которой наиболее привлекательными были нефтедобыча (12,7%), цветная металлургия (6,9%) и черная металлургия (4,2%). В целом за год чистый вывоз из России капитала частным сектором сократился до 2,9 млрд. долл. США по сравнению с 8,1 млрд. долл. США в 2002 году.

Темпы роста российского рынка акций в 2003 году оказались заметно выше, чем в прошлом; общая капитализация компаний, акции которых торгуются на бирже РТС (с учетом «Газпрома»), за год увеличилась почти в 1,7 раза (со 110,96 млрд. долл. США до 186,37 млрд. долл. США). По многим акциям в 2003 году были достигнуты исторические ценовые максимумы, сохранились хорошие перспективы дальнейшего роста.

В прошедшем году с целью снижения налогового бремени на хозяйствующие субъекты принят целый ряд налоговых новаций, направленных на снижение налоговой нагрузки примерно на 1% ВВП.

Объем добычи **нефти** и газового конденсата в России в 2003 году вырос на 11% и составил 421 млн. т, а **газа** на 3,6% – до 616 млрд. м³. ОАО «Газпром» в 2003 году добыло 540 млрд. м³ газа, что на 3,7% больше по сравнению с показателем 2002 года. Основной прирост добычи был обеспечен за счет опережающего ввода производственных мощностей на Заполярном месторождении. Экспорт газа в 2003 году в дальнее зарубежье составил 132 млрд. м³. Консолидированная чистая прибыль ОАО «Газпром» ожидается по итогам 2003 года на уровне 6,9 млрд. долл. США, что на 71% больше, чем в 2002 году.

РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИИ

Банковский сектор России в 2003 году развивался более динамично, чем экономика в целом. Доля банков, завершивших год с прибылью, возросла до 97%. Средняя рентабельность банковского капитала составляет 15,5%, сохраняя стимулы к инвестициям в банковский капитал, что превосходит показатели развитых экономик и находится на уровне показателей переходных экономик стран Центральной и Восточной Европы.

К концу 2003 года совокупные активы и капитал российских банков составили в реальном исчислении порядка 160% от показателей июля 1998 года. Наиболее динамично росли кредиты нефинансовым предприятиям и организациям – их объем за пять лет вырос в 2,4 раза.

Показатель в % к ВВП	1998	1999	2000	2001	2002	2003
Активы банковского сектора	39,8	32,9	32,3	35,0	38,3	42,1
Капитал банковского сектора	2,9	3,5	3,9	5,0	5,4	6,1
Кредиты нефинансовым предприятиям и организациям	11,4	9,2	10,4	13,0	14,7	17,0
Привлеченные средства физических лиц	7,6	6,2	6,1	7,5	9,5	11,4
Привлеченные средства юридических лиц	10,7	9,7	9,9	10,0	10,1	10,4

За 2003 год суммарные активы банковского сектора выросли на 35%: до 5,6 трлн. руб., капитал – на 40%: до 0,815 трлн. руб. Интенсивно росли кредитные вложения банков, которые за год увеличились на 42%; вложения в ценные бумаги выросли на 29%.

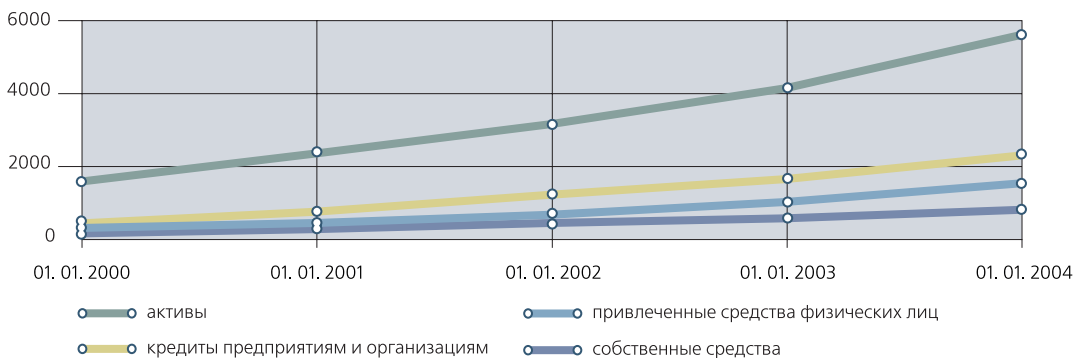
В условиях укрепления рубля и увеличения валютных рисков произошло сокращение валютной доли банковских активов с 36% до 30%. В то же время валютная составляющая пассивов снизилась не так значительно.

При стабильном росте абсолютных показателей достаточность банковского капитала в течение года снизилась с 19,1% до 18,5%, а у крупнейших банков до 16,3%. Следует ожидать, что для ряда банков это потребует в ближайшем времени ускоренного наращивания капитальной базы.

Характерной особенностью года стал опережающий рост депозитов и вкладов физических лиц в ресурсной базе банков. Их рост по итогам года составил 50%, в то время как объем средств, привлеченных банками от предприятий и организаций, увеличился лишь на 27%. В итоге, впервые за послекризисную историю, удельный вес средств населения в пассивах банков превысил удельный вес средств юридических лиц. При этом доля Сбербанка России в привлеченных банковским сектором депозитах населения сократилась за год с 72% до 64%. Потенциал дальнейшего роста розничного рынка, в том числе кредитования, в России значителен: объем таких кредитов пока достиг лишь 2% от ВВП, тогда как для стран Восточной Европы он доходит до 30%.

Динамика основных показателей деятельности банковского сектора в России за 5 лет

млрд. руб.



В 2003 году российские банки резко увеличили объем заимствований на зарубежных финансовых рынках. Чистый ввоз капитала со стороны банковского сектора возрос за год почти в 3 раза и достиг 9,6 млрд. долл. США. Увеличение внешних заимствований российским банковским сектором связано с ростом потребности в кредитных ресурсах со стороны реального сектора экономики, повышением кредитных рейтингов банков, а также со сложившейся конъюнктурой на американском и европейском финансовых рынках.

Критически важным для развития банковской отрасли является дальнейшее совершенствование банковского законодательства. От успешной реализации стратегии развития банковского сектора во многом зависят перспективы отечественной экономики, рост инвестиционной и экономической активности, развитие национального финансового рынка. Стратегией предусматривается курс на укрупнение банков, усиление надзора и расширение кредитования, в том числе потребительского. В частности, в пруденциальных целях разработана новая система экономических нормативов, будут определены критерии оценки деловой репутации учредителей и реальных владельцев, к 2005 году будет сформирован институт постоянных кураторов банков. Предполагается создание бюро кредитных историй, которое станет инструментом оценки и снижения кредитных рисков банков (соответствующий закон планируется принять в 2004 году).

В конце 2003 года был принят закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», заложивший правовую основу для создания в ближайшем будущем системы гарантирования сохранности средств населения в банках. Принимаемые меры будут способствовать повышению эффективности аккумулирования денежных средств населения и предприятий и их трансформации банковским сектором в кредиты и инвестиции.

Расширение возможностей для притока иностранного капитала рассматривается в качестве одного из основных факторов развития банковского сектора страны. Предполагается, что иностранный капитал сможет привнести современные банковские технологии, новые финансовые инструменты, культуру корпоративного управления. Принятая в декабре новая редакция закона «О валютном регулировании и валютном контроле» либерализует нормы в этой области как для финансового, так и нефинансового секторов и населения. Отдельные нормы закона ставят российские кредитные организации в условия реальной конкуренции с зарубежными банками.

Одним из наиболее важных факторов повышения эффективности кредитных учреждений будет постепенное снижение нормативов отчислений в фонд обязательного резервирования. С целью повышения капитализации банковского сектора планируется упростить процедуру слияний – так, чтобы на федеральном уровне осталось лишь небольшое количество крупных многофилиальных банков.

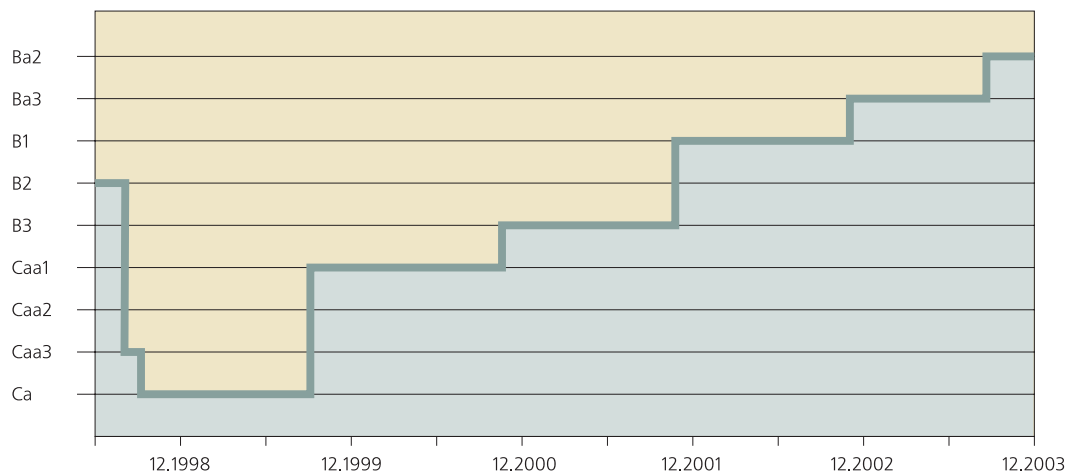
ГАЗПРОМБАНК НА РЫНКЕ БАНКОВСКИХ УСЛУГ

Рейтинги Газпромбанка

На протяжении всей своей истории Газпромбанк стремится к достижению наилучших показателей деятельности. Результат работы находит неизменно высокое отражение в оценках профессиональных рейтинговых агентств. С 1998 года Газпромбанк имеет одни из самых высоких среди российских банков рейтинги международных и российских агентств.

Рейтинги Moody's Investors Service. Рейтинг долгосрочных банковских депозитов в иностранной валюте присвоен на уровне Ba2 по шкале агентства. Впервые рейтинг присвоен в июне 1998 года. На протяжении 1999–2003 годов он совпадал со страновым потолком России. Последнее повышение рейтинга произошло в октябре 2003 года.

Динамика изменения рейтинга долгосрочных банковских депозитов в иностранной валюте агентства Moody's Investors Service



Рейтингование выпусков среднесрочных еврооблигаций Банка проводится с 2001 года. Рейтинги долговых обязательств регулярно повышались вслед за повышением рейтинга России и в настоящее время находятся на уровне Ba2.

Рейтинги Standard & Poor's. Рейтинги впервые присвоены в декабре 2003 года:

- долгосрочный рейтинг кредитоспособности в иностранной валюте – В+;
- рейтинги всех долговых обязательств – В+;
- краткосрочный рейтинг кредитоспособности в иностранной валюте – В;
- долгосрочный кредитный рейтинг по российской национальной шкале – ru А+.

Рейтинги являются наивысшими среди российских кредитных организаций, рейтинговавшихся агентством Standard & Poor's.

Рейтинговое агентство «Интерфакс». Рейтинги впервые присвоены в июле 2002 года и действуют по настоящее время:

- долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале – Аa3(rus) (отражает очень высокую кредитоспособность относительно других заемщиков);
- краткосрочный рейтинг по национальной шкале – RUS-1 (исключительно высокая кредитоспособность относительно других заемщиков).

На начало 2004 года присвоенные рейтинги являются наивысшими из рейтингуемых агентством кредитных организаций.

Рейтинговое агентство «Рус-Рейтинг». Краткосрочный рейтинг кредитоспособности BBB- (сравнительно высокая степень кредитоспособности; финансовое состояние оценивается как устойчивое и стабильное в среднесрочной перспективе) впервые присвоен в феврале 2002 года, не изменялся и действует по настоящее время.

На начало 2004 года присвоенный рейтинг BBB- является наивысшим из рейтингуемых агентством кредитных организаций.

Высокий для российских банков уровень кредитных рейтингов Газпромбанка определяется наличием и поддержкой финансово устойчивого основного акционера – крупнейшей мировой газовой компании ОАО «Газпром», сильной и стабильной клиентской базой, хорошим уровнем ликвидности и капитализации. Ограничительными факторами являются кредитные рейтинги и риски деятельности в Российской Федерации.

Позиционирование в банковском секторе

Газпромбанк как один из крупнейших российских банков по основным показателям входит в пятерку лидеров банковской системы. Очевидным свидетельством высокого признания Банка является его длительное и плодотворное сотрудничество с крупнейшими зарубежными кредитными и финансовыми учреждениями, а также неизменно растущие позиции в мировых рэнкингах.

Доля Газпромбанка в совокупных показателях российской банковской системы по РСФО к концу 2003 года составила:

- по активам – 4%;
- по собственным средствам – 4%;
- по долгосрочному кредитованию (на срок свыше 3 лет) нефинансового сектора – 20%;
- по вкладам населения – 1,4%.

По различным показателям и направлениям деятельности Газпромбанк занимает среди российских банков:

- 1-е место по объему размещенных на западных рынках собственных еврооблигаций;
- 2-е место по объему долгосрочных кредитов предприятиям и организациям, по величине привлеченных средств корпоративных клиентов и по объемным показателям деятельности депозитарной сети Банка;
- 3-е место по величине активов, собственных средств, балансовой прибыли, объему кредитов предприятиям и организациям, количеству выпущенных банковских карт.

В списке 1000 крупнейших банков мира, опубликованном британским финансовым журналом The Banker, Газпромбанк по итогам 2002 года занимает 371-е место по величине капитала, переместившись за год вверх на 10 ступеней. В течение последних 4 лет в списке крупнейших банков Центральной и Восточной Европы, а также среди российских банков Газпромбанк занимает 3-е место.

ОСНОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

Анализ деятельности Газпромбанка свидетельствует о неуклонном росте его количественных и качественных показателей, о совершенствовании инфраструктуры и диверсификации бизнеса. В совокупности эти факторы ставят Газпромбанк в один ряд с ведущими банковскими институтами России, Центральной и Восточной Европы.

Положительный финансовый результат 2003 года достигнут благодаря взвешенному подходу к ведению бизнеса, разумной рискованной политике, доверию со стороны акционеров и клиентов, соблюдению принципов транспарентности и кодекса корпоративного управления.

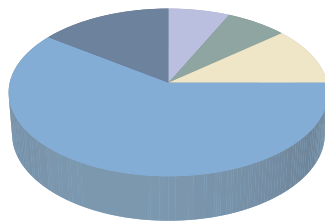
Динамика финансовых показателей

Показатели, млрд. руб.	01.01.2003	01.01.2004	Прирост за 2003 год,%
Активы	156,7	218,8	39,6
Собственные средства (капитал)*	25,8	29,7	15,1
Ссудная и приравненная к ней задолженность	91,6	130,5	42,4
Вложения в ценные бумаги	13,5	33,7	149,9
Средства клиентов	68,6	91,7	33,6
в т.ч. вклады физ. лиц	14,6	21,9	50,0
Выпущенные долговые обязательства	25,5	46,6	82,7
Балансовая прибыль	3,4	5,8	70,6

*Согласно Положению № 215-П Банка России.

Активы Банка в 2003 году увеличились на 39,6% и составили 218,8 млрд. руб. Прирост активов превысил соответствующий показатель предыдущего года и обеспечен, прежде всего, значительным ростом объемов вложений в ценные бумаги, а также существенным увеличением кредитного портфеля.

Структура активов



	млрд. руб.	%
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	14,8	7
Средства в банках	14,7	7
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	23,9	11
Ссуды	130,5	60
Прочие активы	34,9	15
	218,8	100

Объем ссудной и приравненной к ней задолженности за отчетный год вырос на 42,4%, главным образом за счет кредитов юридическим лицам и учтенных векселей.

Объем вложений в ценные бумаги на конец отчетного года увеличился в 2,5 раза, в основном за счет портфеля акций и корпоративных облигаций, и достиг 33,7 млрд. руб.

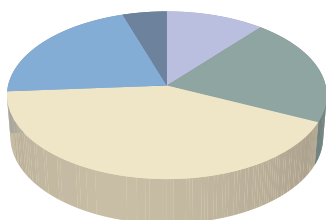
Активы Банка, помимо количественного роста, продемонстрировали существенное улучшение качества, что служит основой для повышения надежности и стабильности его работы.

Эффективность использования активов, определяемая как доля доходных активов во всех активах, составила 79% по сравнению с 76% в предыдущем году. Доля ссудной и приравненной к ней задолженности в активах сохранилась на уровне 60%. Доля просроченных ссуд в кредитном портфеле Банка снизилась с 1,4% до 0,8%, при этом отношение резервов по ссудам к общей сумме выданных кредитов также сократилось: с 5,0% до 4,3%. В то же время объем покрытия по просроченным ссудам, определяемый как отношение резервов по ссудам к сумме просроченной задолженности, значительно возрос – с 3,8 до 6 раз.

Объем высоколиквидных активов (денежные средства, счета в Банке России и банках-корреспондентах) сохранился на уровне 29 млрд. руб., при этом их доля в суммарных активах снизилась до 13,5%.

Обязательства Банка за год выросли на 43,7% и составили на 1 января 2004 года 195,3 млрд. руб.

Структура обязательств и собственных средств



	млрд. руб.	%
Собственные средства	23,5	11
Средства банков	45,3	21
Средства клиентов	91,7	42
Выпущенные долговые обязательства	46,6	21
Прочие обязательства	11,7	5
	218,8	100

Банк неуклонно стремится к улучшению качества пассивов и, в частности, ресурсной базы. Основным компонентом привлеченных средств остаются срочные обязательства Банка, которые за год увеличились на 79,3% – до 124 млрд. руб. Рост объемов средств, привлеченных от кредитных организаций, вызван успешным размещением на международном финансовом рынке третьего выпуска еврооблигаций Банка. Депозиты юридических лиц увеличились почти на треть – до 20,7 млрд. руб. Еще более высокими темпами росли срочные вклады физических лиц, их объем вырос почти в 1,5 раза – до 14 млрд. руб. Общий объем привлеченных вкладов населения достиг 21,9 млрд. руб. (рост также в 1,5 раза).

Существенно возросли обязательства до востребования – до 56,6 млрд. руб. Основной составляющей роста стали расчетные и текущие счета юридических лиц, а также текущие счета физических лиц – их прирост составил 25,1% и 53,9% соответственно. Доля обязательств до востребования в обязательствах Банка в среднем за 2003 год составляла 29,4% против 27,7% в 2002 году.

Следует отметить также существенное снижение объемов требований и обязательств по аккредитивам в активах и пассивах Банка.

Собственные средства Банка, рассчитанные в соответствии с Положением ЦБ РФ № 215-П, увеличились за год на 3,9 млрд. руб. и составили 29,7 млрд. руб. Основными источниками роста собственных средств явились прибыль, полученная Банком в 2003 году, а также оформление субординированных депозитов. Собственные средства по публикуемой бухгалтерской отчетности составили 23,5 млрд. руб. Уровень достаточности капитала превышает необходимый минимум, установленный требованиями Банка России: показатель достаточности собственных средств Н1 составляет 16,4% при необходимом минимуме 10%.

Доходы и расходы. Факторы роста. По всем доходным статьям Банка был достигнут существенный прирост, что в целом способствовало увеличению балансовой прибыли в 1,7 раза – до 5,8 млрд. руб. по сравнению с прибылью в объеме 3,4 млрд. руб., полученной в 2002 году.

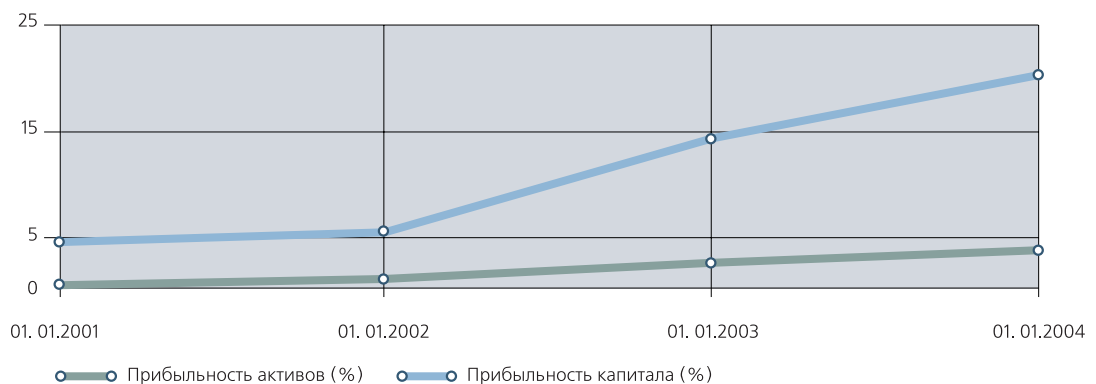
Существенный рост объемов активных операций способствовал увеличению суммарного процентного дохода даже в условиях снижения общей доходности операций. Процентные доходы увеличились за год на 15,3% и составили 9,7 млрд. руб. Процентные расходы за год составили 6,3 млрд. руб.

Рост прочих операционных доходов и расходов Банка также был вызван значительным расширением его бизнеса. Положительное сальдо прочих операционных доходов и расходов составило 2,6 млрд. руб. Основным источником роста стал рост доходов по ценным бумагам и драгоценным металлам (в 3,6 раза). В то же время положительное сальдо от операций с иностранной валютой сократилось на 30% по сравнению с итогом предыдущего года.

Средняя годовая доходность кредитов, предоставленных клиентам (кроме банков), составила 15,3% годовых в рублях и 7,7% годовых в валюте против 16,8% годовых в рублях и 7,5% годовых в валюте в 2002 году. Средняя стоимость рублевых ресурсов снизилась с 5,1% до 4,2%, а валютных – с 5,1% до 4,1%.

Опережающий рост доходов над расходами способствовал росту прибыли Банка в целом и качественных показателей его деятельности. Прибыльность активов по итогам 2003 года составила 3,1%, а прибыльность капитала – 20,9% по сравнению с показателями 2002 года – 2,5% и 14,3% соответственно. В то же время в результате снижения средней доходности по активным операциям произошло некоторое снижение процентной маржи, определяемой как отношение процентной прибыли к работающим активам. По итогам года процентная маржа составила 2,5% по сравнению с 3,5% за предшествующий год.

Показатели эффективности деятельности Газпромбанка



НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ГАЗПРОМБАНКА НА 2004 – 2006 ГОДЫ

Политическая и социальная стабильность, продолжающиеся структурные преобразования в различных сферах российской экономики, включая банковский сектор, наметившиеся тенденции роста мировой экономики позволяют дать благоприятный прогноз развития Газпромбанка на ближайшие годы.

Детальный анализ потенциальных возможностей и угроз, конкурентных преимуществ и позиционирования Газпромбанка в банковской системе, а также четко сформулированные финансовые ориентиры определяют его основные приоритеты на ближайшие три года.

Основными стратегическими задачами Банка являются развитие многолетнего партнерства с ОАО «Газпром» и наряду с этим удовлетворение растущего спроса российских предприятий из динамично развивающихся отраслей экономики на инвестиционные услуги и качественное банковское обслуживание.

Для реализации основных задач предусматривается обеспечить:

- качественно новую роль Банка в стратегическом партнерстве с ОАО «Газпром» через более глубокое проникновение в отрасль – в качестве финансового консультанта, управляющей компании, инструмента консолидации активов;
- расширение спектра банковских продуктов и услуг для корпоративных и розничных клиентов;
- совершенствование системы корпоративного управления и инфраструктуры бизнеса;
- последовательное повышение капитализации Банка и сохранение высокой рентабельности бизнеса;
- стабильность и диверсифицированность базы доходов за счет увеличения доли комиссионных доходов от банковских и инвестиционных услуг;
- диверсификацию кредитных рисков с целью выполнения пруденциальных норм Банка России;
- диверсификацию клиентской базы и продуктового ряда, развитие каналов продаж и региональной сети Банка.

В работе с ОАО «Газпром» и его аффилированными структурами предусматривается обслуживание предприятий группы по всей вертикали – от добычи до экспорта; внедрение банковских продуктов, обеспечивающих приток инвестиций в новые проекты – разработку месторождений, модернизацию производственной базы по сжижению и транспортировке газа и другие.

В работе с корпоративными клиентами наряду с целенаправленным привлечением на обслуживание крупных клиентов из негазовых отраслей планируется дальнейшее совершенствование и стандартизация продуктовой линейки для среднего и малого бизнеса.

В работе с розничными клиентами Газпромбанк планирует направить усилия на создание новых продуктов и услуг в первую очередь для сотрудников газовой отрасли, с последующим их распространением на массовый розничный сегмент.

Предусмотрены последовательное совершенствование региональной инфраструктуры и оптимизация работы каналов продаж – филиальной сети, электронных средств доставки банковских продуктов. Расширение сети продаж ориентировано на привлечение бизнеса в регионах и призвано увеличить ресурсную базу.

Выполнение поставленных задач должно обеспечить в течение ближайших трех лет рост объемных показателей в 1,5 – 1,6 раза при сохранении уровня рентабельности активов не ниже 2%, а рентабельности капитала – не ниже 15%.

Основой для реализации программы развития являются наши конкурентные преимущества.

КОНКУРЕНТНЫЕ ПРЕИМУЩЕСТВА ГАЗПРОМБАНКА

Многолетний опыт работы на российском и международном рынках.

Стабильность и надежность, подтвержденные высокими рейтингами ведущих международных и российских агентств.

Комплексное обслуживание и широкий спектр услуг для любой категории клиентов.

Разветвленная региональная структура.

Обширная сеть банков-корреспондентов в России и за рубежом.

Собственный Расчетный центр.


Банковские карты международных и российских платежных систем, широкая собственная сеть банкоматов и POS-терминалов.

Крупнейшая в России депозитарная сеть.


Финансовые и страховые услуги партнеров Газпромбанка.

Новейшие банковские технологии.

Высокий профессионализм персонала.



СТРАТЕГИЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО С ГАЗОВОЙ ОТРАСЛЮ



Газпромбанк является основным банком, предоставляющим финансовые услуги группе «Газпром», – он обслуживает примерно 1200 аффилированных компаний и партнеров «Газпрома» и порядка 300 тыс. сотрудников группы.

Банк имеет разветвленную сеть отделений распространения продуктов и услуг, охватывающую прежде всего районы, где сосредоточены основные производственные мощности Газпрома.

Standard & Poor's. Декабрь 2003 года.

УПОЛНОМОЧЕННЫЙ БАНК ОАО «ГАЗПРОМ»



КОМПЛЕКСНОЕ БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ

Одной из основных стратегических задач Газпромбанка было и остается предоставление ОАО «Газпром» полного пакета банковских услуг на уровне мировых стандартов.

Как уполномоченный банк ОАО «Газпром», Газпромбанк обеспечивает:

- комплексное расчетно-кассовое обслуживание отрасли, включая:
 - обеспечение расчетов в рамках единого Расчетного центра отрасли,
 - проведение межрегиональных взаиморасчетов,
 - привлечение краткосрочных ресурсов для нужд Общества и размещение на рынке его временно свободных денежных средств;
- обслуживание внешнеэкономической деятельности и международных проектов газовой отрасли, в том числе:
 - финансовое обслуживание международных инвестиционных проектов ОАО «Газпром»,
 - обслуживание экспортных и импортных контрактов,
 - финансовое обслуживание зарубежных синдицированных кредитов,
 - выдачу гарантий и аккредитивов;
- кредитование и реструктуризацию задолженностей, лизинговые схемы;
- обслуживание и организация финансирования инвестиционных проектов;
- депозитарное обслуживание акционеров и работу с ценными бумагами ОАО «Газпром», обслуживание системы вексельных расчетов;
- полный комплекс банковских услуг для работников и ветеранов газовой отрасли.

ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ПРОЕКТЫ ГАЗОВОЙ ОТРАСЛИ

Накопленный Банком опыт кредитования и финансового обслуживания масштабных инвестиционных проектов в области добычи и транспортировки углеводородного сырья по праву можно назвать уникальным.

Общий объем кредитных линий, предоставленных Газпромбанком в рамках зарубежных проектов ОАО «Газпром», составил около 1,25 млрд. долл. США. А самым крупным из проектов является строительство польского участка газопровода «Ямал – Европа». Объем общей задолженности по кредитам в рамках проекта на конец года составил 817 млн. долл. США (проект «ЕвроПол Газ», Польша).

При активном участии Банка реализован проект расширения мощностей транзитного газопровода на Турцию и страны Балканского региона. Финансирование по румынскому участку газопровода составило суммарно 116,5 млн. долл. США (проекты «Ромгаз» и «Трансгаз», Румыния), по болгарскому участку – 47 млн. долл. США (проект «Булгаргаз», Болгария), по украинскому участку – порядка 21 млн. долл. США в рамках субординированного кредита при участии ЕБРР (проект «Газтранзит», Украина).

Банк также принял участие в финансировании доли ОАО «Газпром» в проекте строительства газопровода между Великобританией и континентальной Европой: предоставлен кредит на сумму 46,3 млн. фунтов стерлингов (проект «Интерконнектор», Великобритания).

За 2003 год общая сумма погашения основного долга по выданным кредитам составила в долларовом эквиваленте 74,9 млн. долл. США, а сумма процентных доходов – 50,1 млн. долл. США.

В рамках перспективных инвестиционных проектов ОАО «Газпром» Банк также принял участие:

- в разработке схем финансирования реконструкции, расширения и нового строительства объектов газотранспортной системы «Средняя Азия–Центр» с целью обеспечения долгосрочных поставок природного газа из стран Среднеазиатского региона в Россию и третьи страны;
- в деятельности рабочей группы ОАО «Газпром» по приватизации АО «Словацкая газовая промышленность» и объектов газовой промышленности Румынии.

Общий объем кредитов, предоставленных предприятиям группы ОАО «Газпром», на конец 2003 года составил 69 млрд. руб., или 53% кредитного портфеля Банка.

На Газпромбанк также возложено выполнение функций банка-агента, доверительного управляющего по синдицированным кредитам ОАО «Газпром», привлеченным от западных банков для финансирования инвестиционных проектов газовой отрасли. Общий объем обслуживаемых кредитов составил около 12,4 млрд. долл. США (более 90% всех обеспеченных долгосрочных зарубежных заимствований ОАО «Газпром»). Кредиты были предоставлены синдикатами банков Intesa Bci S.p.A., Mediocredito Centrale S.p.A., Mizuho Corporate Bank Limited и других (по проекту «Голубой поток» строительства газопровода в Турцию по дну Черного моря), а также банками Credit Lyonnais S.A., Dresdner Bank A.G., Deutsche Bank A.G., Credit Suisse First Boston, Société Generale, синдикатом венгерских банков, Moscow Narodny Bank Limited, Bayerische Hypo-und Vereinsbank A.G., Commerzbank A.G.

РАЗВИТИЕ ПАРТНЕРСКИХ ОТНОШЕНИЙ

Газпромбанк продолжает совершенствовать систему специализированного расчетного обслуживания, предоставляющего возможность предприятиям отрасли контролировать в режиме реального времени движение денежных потоков своих структурных подразделений и эффективно управлять свободными финансовыми ресурсами.

В рамках программы развития стратегического партнерства с газовой отраслью Газпромбанк регулярно анализирует потребности ОАО «Газпром» в инвестиционном финансировании, разрабатывает новые схемы, отражающие специфику финансирования газовой отрасли и нормативные требования стран, в которых реализуются проекты, рассматривает возможности увеличения объемов финансирования инвестиционных проектов ОАО «Газпром» преимущественно за счет использования внутренних ресурсов газовой отрасли. Также проводится изучение потребностей Общества в финансировании проектов по основной деятельности, предусматривающих:

- обеспечение работоспособности старых и строительство новых объектов;
- поддержание запланированных уровней добычи газа;
- стратегические приобретения участия в компаниях для расширения деятельности на зарубежных рынках.


Одним из наиболее перспективных направлений сотрудничества является организация проектного финансирования за счет внешних источников, без значительного увеличения долгового обременения корпорации. Для этого предусматривается расширение спектра финансовых инструментов и базы инвесторов. Реализация предложенных схем финансирования, в частности, призвана способствовать уменьшению дебиторской задолженности ОАО «Газпром» и сокращению объемов незавершенного строительства.

В 2003 году Банк укрепил свое положение маркет-мейкера на рынке акций ОАО «Газпром», прочно занимая лидирующие места по объему торгов акциями Общества. С целью повышения капитализации ОАО «Газпром» Банк продолжил реализацию ряда проектов, направленных на развитие рынка акций Общества. Благодаря внедрению новой современной технологии – системы интернет-трейдинга GPB-i-trade – обеспечено качественное и безопасное обслуживание операций клиентов с акциями ОАО «Газпром» на фондовой бирже «Санкт-Петербург».


В рамках заключенных с ОАО «Газпром» договоров поручения осуществлялся прием к платежу (домициляция) векселей Общества. В 2003 году были приняты векселя на сумму более 27 млрд. руб., выявлено и исключено из оборота поддельных векселей на общую сумму 200 млн. руб.

В 2004 году планируется продолжить работу по расширению оказываемых ОАО «Газпром» услуг на рынке ценных бумаг. В частности, Банком совместно с Казначейством ОАО «Газпром» прорабатывается проект по выпуску, размещению и погашению ОАО «Газпром» коммерческих бумаг (краткосрочных векселей). Реализация данного проекта позволит Обществу более эффективно использовать временно свободные денежные средства.

Депозитарий Газпромбанка проводит постоянную работу по пропаганде корпоративных ценностей среди акционеров – физических лиц и консолидации их усилий для реализации права на участие в управлении Обществом. Банк является также платежным агентом ОАО «Газпром» по выплате дивидендов по акциям и по обслуживанию внутреннего облигационного займа.



УНИВЕРСАЛЬНЫЙ БАНК: ДИВЕРСИФИКАЦИЯ БИЗНЕСА



Газпромбанк выстраивает свою деятельность в соответствии с концепцией универсального банка.

Основной стратегический фокус приходится на развитие кооперации с газовой и близкими к ней отраслями в России и за ее пределами, по линии интересов ОАО «Газпром», материнской компании Банка.

Этой стратегии Банк придерживается с 2001 года, когда в Банк пришла новая опытная команда менеджеров, начавшая преобразования.

Газпромбанк превратился в качественно измененный, динамичный и рыночно ориентированный институт.

Moody's Investors Service. Апрель 2004 года.

РЕГИОНАЛЬНАЯ СЕТЬ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ



РАСШИРЕНИЕ ПРОДУКТОВОГО РЯДА

Постоянное развитие продуктового ряда, его адаптация к потребностям отдельных клиентских групп, стандартизация продуктов и услуг находятся в центре внимания руководства и специалистов Банка.

Газпромбанк накопил значительный опыт обслуживания экспортоориентированных предприятий и холдингов различных отраслей. В отчетном году специально для корпоративных клиентов с развитой региональной сетью были разработаны новые продукты и регламенты взаимодействия, унифицированные в рамках всей сбытовой сети Банка. Услуги по инкассации были дополнены услугой разовой доставки материальных ценностей.

Последовательно расширяется предложение продуктов и услуг финансовым учреждениям в части организации программ кратко- и среднесрочного финансирования.

Расширился спектр услуг по проектному финансированию. Получили дальнейшее развитие традиционно сильные направления, связанные с обеспечением международных операций клиентов и расчетов по экспортно-импортным контрактам, с операциями на финансовых рынках и рынке ценных бумаг. Газпромбанку и его филиалам дано право выступать гарантами перед таможенными органами по таможенным платежам.

В 2003 году в целях стандартизации и повышения качества обслуживания клиентов были полностью переработаны договорная база Банка по расчетно-кассовому обслуживанию и схема привлечения денежных средств нерезидентов.

Существенно расширился набор продуктов и услуг, ориентированных на розничный бизнес. Внедрены новые схемы кредитования малых предприятий и физических лиц. Последовательно развивается дистанционное обслуживание клиентов с использованием спутниковой связи и Интернета. Держатели банковских карт могут оперативно получать информацию о состоянии своего картсчета посредством SMS-сообщений. Впервые в России начат выпуск банковских карт «Виза классик – индивидуальный дизайн». Успешно развиваются проекты с торговыми сетями, в том числе внедрена клубная карта ГУМа и Газпромбанка.

Дальнейшее развитие получили высокотехнологичные банковские продукты с использованием интернет-технологий, среди которых банковская информационно-диллинговая система (БИДС) и система электронной торговли «Интернет-трейдинг». В рамках БИДС клиентам системы предложена новая услуга – кредитование под залог имущества.

В декабре 2003 года Газпромбанк зарегистрировал в Банке России два общих фонда банковского управления (ОФБУ): «Консервативный» (для физических лиц) и «Страховые резервы» (для страховых компаний), тем самым выйдя на рынок коллективных инвестиций.

РАЗВИТИЕ РЕГИОНАЛЬНОЙ СЕТИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГ

Стратегической задачей, стоящей перед филиальной сетью, является предоставление качественных финансовых услуг всему спектру предприятий бизнеса и физическим лицам. Филиальная сеть Газпромбанка сегодня насчитывает 31 филиал, 54 дополнительных офиса и 49 операционных касс. В 2003 году региональная сеть увеличилась за счет открытия филиалами Банка семи дополнительных офисов, в том числе в столице Республики Коми – г. Сыктывкаре, столице Ямало-Ненецкого автономного округа – г. Салехарде, а также в Центральном округе г. Москвы.

В настоящее время активно идет подготовка к открытию филиала Банка в г. Челябинске, планируется открытие филиала в г. Самаре.

Филиалами Банка в 2003 году получена балансовая прибыль в размере 1,65 млрд. руб. Прирост балансовой прибыли по сравнению с 2002 годом составил 19%. Все филиалы закончили финансовый год с прибылью.

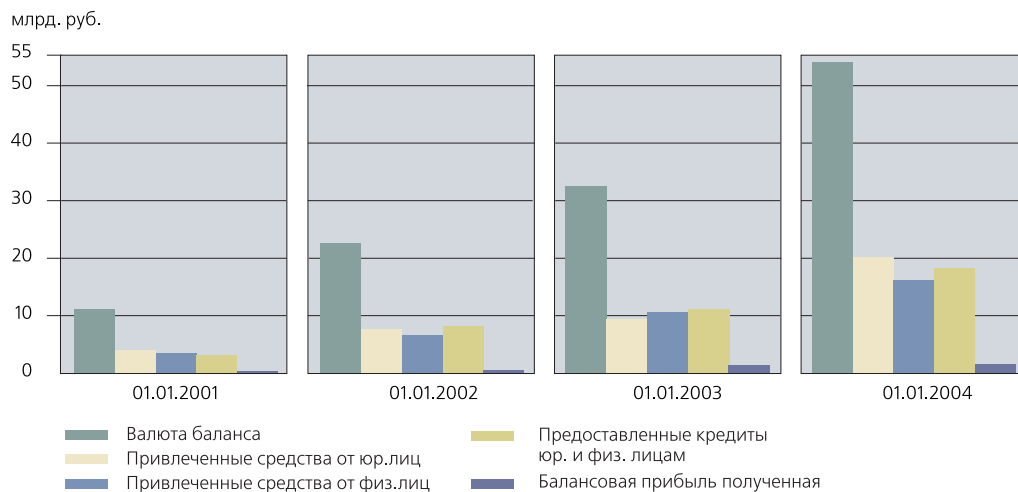
Структура активов филиалов характеризуется высокой долей работающих активов – 79%. Доля платных привлеченных средств в общей сумме пассивов филиалов составляет 69%.

Процентные доходы составляют 68% в общей сумме доходов филиалов, в том числе 60% – полученные проценты по кредитам, предоставленным юридическим лицам. Доля комиссий в общей сумме доходов составляет 22%.

Несмотря на общее снижение уровня доходности финансовых инструментов, рентабельность активов филиалов Газпромбанка осталась на высоком уровне.

Помимо филиалов Банка к региональной сети относятся аффилированные (дочерние и зависимые) банки со своей филиальной сетью. К таким аффилированным банкам относятся 7 российских и 2 зарубежных банка, работающие в реальном секторе экономики и занимающие лидирующее положение в своих регионах.

Показатели деятельности филиалов Газпромбанка



Межрегиональная банковская группа газовой промышленности. В целях дальнейшего совершенствования банковского обслуживания ОАО «Газпром» в июне 1999 года была создана Межрегиональная банковская группа газовой промышленности, в которую, помимо Газпромбанка, вошел ряд банков, в капитале которых он принимает участие.

Коммерческие банки – участники Межрегиональной банковской группы газовой промышленности подписали 10 декабря 2003 года новое Соглашение о стратегическом партнерстве, направленное на формирование единой финансово-экономической политики группы, поддержание унифицированных корпоративных стандартов банковского бизнеса в регионах Российской Федерации, повышение уровня координации совместной деятельности участниками группы. Координацию обеспечивают Совет и аппарат Совета, в которые входят представители от каждого банка-участника.

Несмотря на то что члены группы являются преимущественно универсальными банками, Соглашение предусматривает развитие среди них специализации, в частности за счет расширения операций по ипотечному и потребительскому кредитованию населения, финансированию проектов малого и среднего бизнеса.

За 2003 год общая капитализация банков группы повысилась на 40%, прирост суммарных активов составил 38%. По ряду основных показателей банковской деятельности два аффилированных банка входят в число ста ведущих банков России. Усилению роли дочерних и зависимых банков в регионах способствует рост (в отчетном году почти в 2 раза) клиентской базы за счет расширения номенклатуры банковских услуг, внедрения современных финансовых инструментов и унифицированных банковских технологий, взаимодействия с администрациями субъектов РФ, а также участия Газпромбанка в развитии акционерного капитала дочерних и зависимых банков.

ДИВЕРСИФИКАЦИЯ КЛИЕНТСКОЙ И РЕСУРСНОЙ БАЗЫ

Сохраняя традиционно крепкие связи с газовой отраслью, Газпромбанк за последние годы превратился в один из крупнейших универсальных банков России. Банк занимает лидирующие позиции в российской финансовой системе и присутствует в ведущих экономических регионах РФ.

Газпромбанк предоставляет все виды финансовых услуг широкому кругу клиентов, успешно сочетая полный спектр стандартизованных банковских продуктов с индивидуальным подходом к каждому клиенту. Внедрение новых банковских технологий, совершенствование системы управления, работа по снижению себестоимости предоставления услуг позволяют поддерживать тарифы и взимаемые банком комиссии на конкурентном уровне. При этом устойчивая репутация надежного банка, высокие стандарты корпоративного управления и прозрачность структуры акционеров обеспечивают привлечение большого количества новых клиентов и значительных финансовых ресурсов.

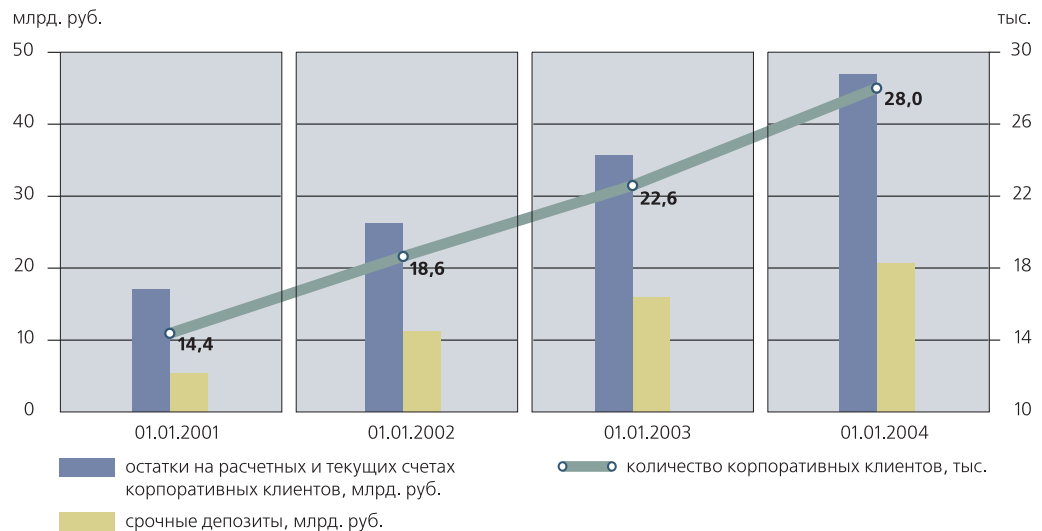
Банк, наряду с развитием и углублением партнерства с предприятиями группы «Газпром», активно привлекает на обслуживание предприятия других наиболее динамич-

но развивающихся отраслей промышленности. Так, в 2003 году на обслуживание в Банк было привлечено свыше 5 тыс. новых корпоративных клиентов, среди них:

- металлургические предприятия – ОАО «Новолипецкий металлургический комбинат», ОАО «Магнитогорский металлургический комбинат», группа компаний «Мечел», ОАО «Оскольский электрометаллургический комбинат», ОАО «Норильский Никель»;
- нефтяные компании – ОАО «Тюменская нефтяная компания», ОАО «Сургутнефтегаз»;
- крупнейшие предприятия Минатома;
- предприятия ВПК и машиностроения;
- предприятия пищевой промышленности, такие, как ОАО «Черкизовский МПК», ЗАО «Микояновский МПК»;
- крупнейшие торговые сети – сеть «Л'Этуаль», группа компаний «Комус», фирма «Партия», компания «МВ», сеть магазинов «Спортмастер» и др.;
- предприятия связи, энергетики и коммунального хозяйства, в том числе РАО «ЕЭС России» и его региональные предприятия;
- страховые и финансовые организации.

Прирост клиентской базы составил 24%, рост остатков на расчетных и текущих счетах клиентов достиг 40%.

Развитие клиентской базы



РЕАЛИЗАЦИЯ ПРОГРАММЫ ЗАРУБЕЖНЫХ ЗАИМСТВОВАНИЙ

Выпуск еврооблигаций является одним из основных инструментов расширения и диверсификации ресурсной базы и позволяет Газпромбанку привлекать значительные валютные ресурсы на длительный срок в целях расширения кредитования динамично развивающихся отраслей экономики.

Благоприятная рыночная ситуация позволила Банку в октябре 2003 года осуществить успешное размещение на международном финансовом рынке выпуска еврооблигаций, номинированных в долларах США. Объем заявок, поданных инвесторами, более чем в пять раз превысил планируемый объем эмиссии. Это позволило увеличить объем выпуска еврооблигаций до 750 млн. долл. США и снизить их доходность до 7,25% годовых. Выпуск был размещен среди более 200 инвесторов из Европы (49% выпуска), Азии (18%), Америки (13%) и других регионов.


Параметры размещения являются одним из лучших результатов для заимствований российских компаний, что подтверждает высокий уровень доверия инвесторов к Газпромбанку. Это подтверждается и результатами доразмещения еврооблигаций в январе 2004 года, эффективная ставка по которому составила 7% годовых.

В 2004 году Газпромбанк предполагает дальнейшее расширение и развитие деятельности на международном рынке. В течение года планируется осуществить очередной выпуск еврооблигаций Банка, а также организовать программы краткосрочных рыночных заимствований в синдицированной и структурированной формах.

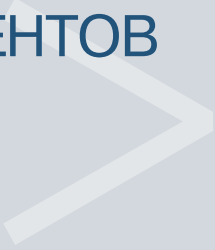
Параметры выпусков еврооблигаций

Эмитент	GazInvest Finance B.V.		GazInvest Luxembourg S. A.	
	12.2001	10.2002	10.2003	01.2004
Дата выпуска	12.2001	10.2002	10.2003	01.2004
Объем	200 млн. евро	150 млн. евро	750 млн. долл. США	300 млн. долл. США
Купонная ставка, % годовых	9,75		7,25	
Срок погашения	12.2003*	10.2005	10.2008	10.2008
Рейтинг	Ba2 (Moody's Investors Service) B+ (Standard & Poor's)			
Лид-менеджер	Deutsche Bank AG London		JP Morgan Chase London	

*Погашен своевременно



БИЗНЕС В ИНТЕРЕСАХ КЛИЕНТОВ



Долгосрочный рейтинг Aa3 (Rus) по национальной шкале «РА Интерфакс» отражает очень высокую кредитоспособность Газпромбанка относительно других российских заемщиков/заимствований.

Краткосрочный рейтинг RUS-1 по национальной шкале «РА Интерфакс» отражает исключительно высокую кредитоспособность по краткосрочным обязательствам относительно других российских заемщиков/заимствований.

РА «Интерфакс», стратегический партнер Moody's.
Февраль 2004 года.

КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС

Кредитование

Кредитование – одна из базовых банковских услуг, традиционно развиваемых в интересах клиентов Банка. Накопленный многолетний опыт позволяет предложить корпоративным клиентам кредитные продукты, максимально учитывающие их потребности как по срокам, так и по ставкам кредитования. Наиболее востребованными в 2003 году по-прежнему являлись кредиты на техническое перевооружение, реконструкцию и расширение действующих предприятий и строительство новых объектов и мощностей, на реализацию экспортно-импортных контрактов, на торгово-закупочную деятельность, на пополнение оборотных средств и проведение взаиморасчетов.

Общий объем кредитов предприятиям и организациям за год увеличился на 27%.

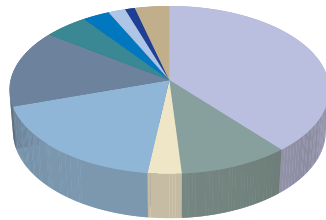
Банк последовательно проводит стратегическую линию на диверсификацию структуры своего кредитного портфеля как по видам кредитования, так и по отраслевому и страновому признакам. В 2003 году в структуре кредитного портфеля Банка были значительно увеличены доля проектного финансирования и доля коммерческого кредитования. Газпромбанк продолжал активно кредитовать предприятия и проекты газовой отрасли, хотя доля таких кредитов в кредитном портфеле снизилась с 39% до 29%. Основной причиной снижения явилось плановое частичное погашение крупных кредитов, выданных в рамках действующих инвестиционных проектов.

Структура кредитного портфеля на 01.01.2004



Увеличение объемов кредитных вложений в другие отрасли экономики и снижение отраслевой концентрации кредитов газовой отрасли явилось результатом целенаправленных усилий по диверсификации кредитного портфеля.

Отраслевая структура кредитного портфеля



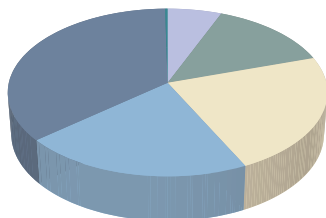
Предприятия по добыче, транспортировке и реализации газа	39%
Предприятия по добыче, транспортировке и реализации нефти	10%
Атомная промышленность	3%
Прочие отрасли промышленности	18%
Лизинг и финансовые организации	15%
Предприятия торговли	5%
Физические лица	3%
Добыча драгоценных металлов	2%
Строительство	1%
Прочие отрасли экономики	4%

По срокам кредитный портфель Банка в основном сформирован за счет кредитных вложений сроком свыше 1 года. Долгосрочные кредитные вложения произведены в рамках инвестиционных проектов газовой отрасли и проектного финансирования. Увеличение удельной составляющей кредитов, выданных на срок менее 1 года, позитивно влияет на ликвидность кредитного портфеля.

Доля просроченных кредитов за год снизилась с 1,4% до 0,8%. Сформированные резервы на возможные потери по ссудам составили 4,3% клиентского кредитного портфеля Банка.

В 2003 году было открыто 180 аккредитивов на общую сумму более 145,6 млн. долл. США, выдано 97 гарантий на общую сумму 261,2 млн. долл. США. Были авизованы клиентам Банка 125 экспортных гарантий на общую сумму 349,3 млн. долл. США, а также осуществлены расчеты по 273 экспортным аккредитивам на общую сумму 1,5 млн. долл. США.

Структура кредитов предприятиям и организациям по срокам



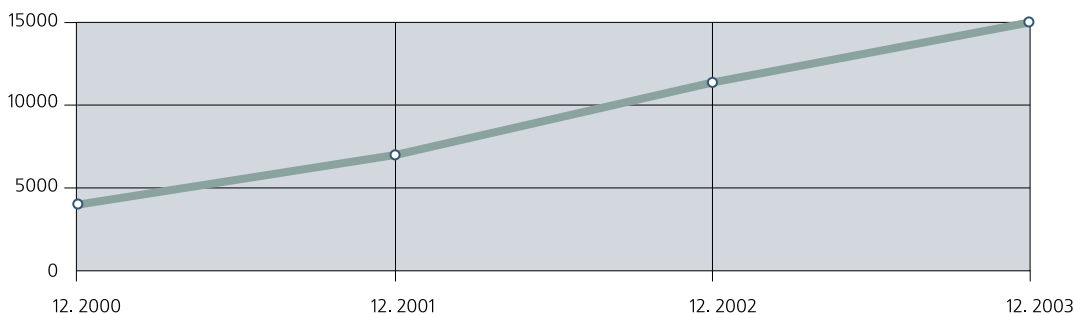
До 1 месяца	6%
От 1 до 3 месяцев	14%
От 3 месяцев до 1 года	23%
От 1 года до 5 лет	21%
Свыше 5 лет	36%
Просроченная задолженность	0,3%

Расчетный центр

Расчеты – базовая, самая массовая услуга Банка, от качества и оперативности которой зависит деятельность и развитие бизнеса каждого клиента. Поэтому в 2003 году продолжалось развитие Расчетного центра – одного из самых динамичных подразделений Газпромбанка.

Расчетный центр в настоящее время обрабатывает 15 тыс. платежей в день, используя преимущественно свою филиальную и корреспондентскую сеть – более 80% межрегиональных платежей осуществляется через расчетную систему Газпромбанка.

Динамика роста количества платежей в день



Расчетный центр обслуживает все группы клиентов Банка. Для корпоративных клиентов создана и функционирует уникальная система специализированного расчетного обслуживания, предоставляющая возможность предприятиям холдингового типа в режиме реального времени контролировать движение денежных потоков своих структурных подразделений. К системе подключено порядка 400 счетов крупных корпоративных клиентов, которые обслуживаются в филиалах и банках-корреспондентах Газпромбанка в 53 регионах России. Среди таких клиентов – ОАО «Газпром», ООО «Межрегионгаз», ОАО «СОГАЗ», ООО «Запсибгазторг» и др. Обмен информацией при реализации услуг происходит в стандартизованном электронном виде с использованием единой телекоммуникационной сети Газпромбанка и финансовой телекоммуникационной системы SWIFT.

Возможности системы специализированного расчетного обслуживания постоянно расширяются. В 2003 году был запущен в эксплуатацию модуль обмена платежными документами в электронном виде между Газпромбанком, его филиалами, банками-корреспондентами, ОАО «Росгосстрах» и четырьмя его дочерними компаниями, расположенными в разных регионах РФ. С помощью этой системы головной офис ОАО «Росгосстрах» в настоящее время осуществляет предварительный контроль (до исполнения Банком) расходных операций дочерних компаний по бюджетным лимитам, установленным ранее.

В отчетном году завершился проект по переводу расчетов с филиалами и банками, имеющими счета в Газпромбанке, на мультивалютный режим обслуживания. Мультивалютная модель обслуживания позволяет повысить оперативность, снизить издержки и уменьшить операционный риск при проведении расчетов.

В области международных расчетов для более оперативного исполнения переводов и обработки запросов всех категорий клиентов Газпромбанк использует специализированные продукты своих иностранных банков-партнеров, позволяющие в режиме реального времени получать информацию об остатках и оборотах на счетах, отчеты о состоянии запросов.

Расчетный центр постоянно расширяет спектр розничных расчетных услуг. Так, количество именных переводов увеличилось в 2003 году более чем в 2 раза – до 19 тыс. шт.

Взаимодействие с финансовыми институтами

В 2003 году размах операций и области сотрудничества с российскими и иностранными финансовыми учреждениями продолжали увеличиваться. Это способствовало не только диверсификации ресурсной базы Газпромбанка и росту объема привлеченных средств, но и успешному обслуживанию внешнеэкономической деятельности корпоративных клиентов и развитию собственных программ международных заимствований.

Газпромбанк поддерживает корреспондентские отношения с 280 иностранными финансовыми учреждениями Европы, США, Азии и Ближнего Востока – партнерами Банка в основном по международным операциям, и более чем со 170 банками России и ближнего зарубежья, для многих из которых Газпромбанк является клиринговым центром по расчетам в рублях и в иностранных валютах.

В 2003 году совокупный объем торговых лимитов, открытых банками-контрагентами на Газпромбанк, значительно вырос и составил эквивалент 1 млрд. долл. США. В число активных партнеров Банка на российском и международных межбанковских рынках входят около 200 крупнейших банков – профессиональных участников этих рынков. Список банков-контрагентов постоянно расширяется в связи с активным интересом к таким операциям.

Основными результатами партнерства Газпромбанка с иностранными финансовыми учреждениями по проектам кредитования и финансирования внешнеторговых операций и программ развития корпоративных клиентов стали дальнейший рост объемов и улучшение параметров получаемого международного финансирования (в том числе долгосрочного под гарантии ведущих иностранных экспортных кредитных агентств). Банк имеет значительное количество открытых для него кредитных линий, которые позволяют беспрепятственно обслуживать внешнеторговые операции своих клиентов в Европе, США, Азии и на Ближнем Востоке. Помимо кратко- и среднесрочного внешнеторгового финансирования, в 2003 году Газпромбанк успешно профинансировал целый ряд долгосрочных проектов на сроки до 9 лет.

В 2003 году Газпромбанк активно сотрудничал с финансовыми учреждениями по программам собственных международных заимствований. В 2003 году – начале 2004 года проведено размещение еврооблигаций Банка на сумму свыше 1 млрд. долл. США, в котором участвовало более 200 иностранных и российских финансовых институтов. Другим примером эффективного сотрудничества Газпромбанка с финансовыми учреждениями явился привлеченный в начале 2004 года синдицированный кредит в размере 275 млн. долл. США под LIBOR+1,8%. Участие в синдикате приняли 39 банков Европы, США, Канады, Азии и Ближнего Востока.

Дальнейшему повышению эффективности международных и российских проектов Банка и его клиентов будет способствовать реализация принятой недавно стратегии развития сотрудничества Газпромбанка с финансовыми учреждениями.

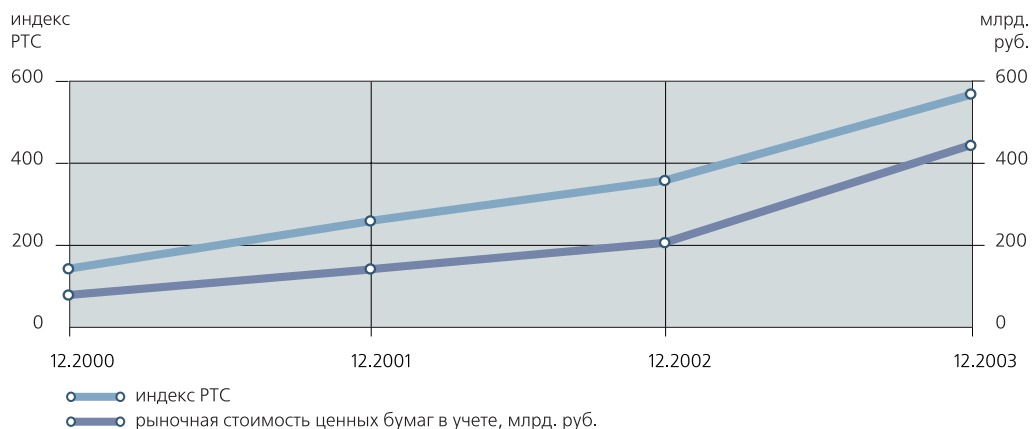
Депозитарное обслуживание

Депозитарий Газпромбанка последовательно развивает традиционные депозитарные услуги, среди которых:

- ведение счетов депо владельцев, доверительных управляющих, специализированных депозитариев паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;
- хранение документарных и бездокументарных ценных бумаг;
- проведение операций по переходу прав собственности и залогу/закладу ценных бумаг;
- перечисление дивидендов владельцам ценных бумаг.

За отчетный год количество региональных удаленных пунктов депозитарной сети выросло на 30%, количество обслуживаемых выпусков ценных бумаг – на 51%, количество операций по акциям – на 53%.

Динамика рыночной стоимости ценных бумаг в учете



Для расширения спектра услуг и для удобства клиентов в 2003 году была разработана и внедряется схема единого расчетно-депозитарного комплекса (Газпромбанк – кастодиальный депозитарий, ЗАО «Расчетно-депозитарная компания» – расчетный депозитарий) по акциям ОАО «Газпром» с обеспечением одновременной работы клиентов через клиринговые организации двух основных биржевых площадок – ЗАО «Московская межбанковская валютная биржа» (ММВБ) и НП «Фондовая биржа РТС». В рамках единого расчетно-депозитарного комплекса реализована система электронного документооборота.

Прошедший 2003 год стал годом интенсивной подготовки выхода депозитария Газпромбанка на рынок услуг по учету и хранению выпусков внешних облигационных займов, по проведению других клиентских операций с еврооблигациями. Ведется подготовка к совместной работе с внешними учетными системами и глобальными кастодианами (Clearstream Banking, Bank of New York). Массовое продвижение соответствующих услуг на внутреннем рынке планируется начать в 2004 году.

Дальнейшее развитие получила технология депозитарного обслуживания операций с векселями. В отчетном году в вексельных депозитариях обслуживалось 1,2 тыс. счетов депо, на хранении и учете в депозитарной сети находились векселя на общую сумму 18,2 млрд. руб. и 3,6 млрд. долл. США, в том числе векселя нерезидентов на сумму 119 млн. долл. США. В результате снижения себестоимости и существенного снижения рисков хранения и проведения операций с векселями депозитарием Газпромбанка были снижены тарифы на обслуживание и обращение векселей в депозитарной сети Банка.

В рамках сотрудничества с Российской Торговой Системой (РТС) был разработан проект организованной торговли векселями с участием Центра электронных договоров РТС, НКО РТС как клиринговой организации и депозитария Газпромбанка с реализацией принципа «поставка против платежа».

Газпромбанк обеспечивает создание информационной инфраструктуры и региональной сети депозитарного хранения закладных в рамках сотрудничества с ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию». В настоящее время уже выполнено описание и принято на хранение более 2,5 тыс. закладных с территориальным охватом более 30 регионов. Государственная значимость программы развития ипотечного кредитования предопределяет перспективность этого сотрудничества.

На основе лицензии специализированного депозитария, полученной в декабре 2000 года, Газпромбанк осуществляет обслуживание негосударственных пенсионных фондов, а также оказывает широкий спектр дополнительных услуг. В рамках заключенного с Пенсионным фондом РФ Соглашения о взаимном удостоверении подписей депозитарная сеть Газпромбанка предоставляет ему трансфер-агентские услуги.

Дальнейшее развитие в отчетном году получила собственная техническая разработка Газпромбанка, защищенная патентом Российской Федерации и сертифицированная Профессиональной ассоциацией регистраторов, трансфер-агентов и депозитариев (ПАРТАД) – программно-аппаратный комплекс D-Star.

РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС

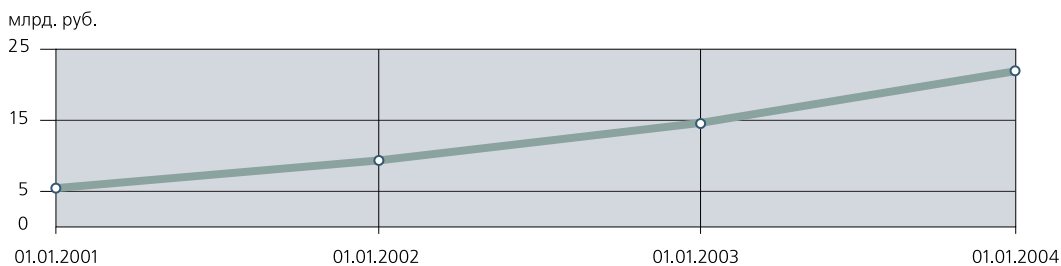
Расчетное обслуживание и привлечение средств

Расширение деятельности на рынке банковских услуг для частных лиц рассматривается как одна из стратегических задач Газпромбанка. Банк предлагает физическим лицам широкий спектр современных банковских продуктов и услуг:

- расчетно-кассовое обслуживание в рублях, долларах США, евро, фунтах стерлингов и швейцарских франках;
- вкладные операции;
- операции с международными чеками и банковскими картами;
- продажа монет и мерных слитков Банка России из драгоценных металлов;
- услуги по использованию индивидуальных сейфов.

Газпромбанк на протяжении последних лет уверенно входит в лидирующую пятерку российских банков по объемам привлеченных вкладов населения. Привлечение средств населения на депозиты осуществляется в рублях, долларах США и евро. За 2003 год объем частных вкладов увеличился на 50%, превысив на конец года 21,9 млрд. руб. Более 74% средств привлечено филиалами Банка в регионах. Доверие к Банку подтверждается тем фактом, что 64% объема средств населения приходится на срочные вклады. Для повышения удобства клиентам предложена новая программа, предусматривающая бесплатную выдачу банковских карт при открытии срочного депозита.

Динамика вкладов населения



Банк осуществляет денежные переводы в рублях и иностранной валюте со счетов и на счета, открытые в Банке. Осуществляются также переводы денежных средств без открытия счета, включая именные переводы в рублях в пользу физических лиц, именные переводы по поручению физического лица на счета юридических лиц и на счета предпринимателей без образования юридического лица. Точки приема-выдачи именных переводов открыты во всех филиалах, в банках – участниках Межрегиональной банковской группы газовой промышленности и в банках-корреспондентах Украины, Республики Молдова и Республики Беларусь (всего около 800 точек обслуживания).

Банк является участником международной системы экспресс-переводов Western Union. Соответствующие пункты приема и выдачи переводов открыты в 21 филиале Газпромбанка, общее количество пунктов достигло 42.

Банк оказывает услуги по покупке-продаже дорожных чеков компании American Express, принимает и отправляет на инкассо чеки любых эмитентов, а также осуществляет выдачу покрытия по банковским чекам в инвалюте.

Программы кредитования физических лиц

Кредитование физических лиц является одним из важных направлений деятельности Газпромбанка. По состоянию на конец 2003 года было выдано более 10 тыс. кредитов на общую сумму 2,5 млрд. руб.

Осуществлены мероприятия по реализации единой политики потребительского и ипотечного кредитования физических лиц за счет стандартизации технологий, используемых Банком и его филиалами, создания общего для всей региональной сети продуктового ряда, разработки единых инструктивно-нормативных условий, подходов и требований ко всем заемщикам. Кроме этого, предусмотрено использование единой методологии, системы планирования и отчетности, гибкой тарифной и маркетинговой политики в целом по Банку, включая филиалы.

В 2003 году были разработаны и утверждены новые программы кредитования физических лиц, в том числе:

- три программы ипотечного кредитования на вторичном рынке (с фиксированными и плавающими процентными ставками);
- программы автокредитования, предусматривающие компенсационные возвратные схемы с участием страховых компаний;
- программа факторинга, предусматривающая страхование финансовых рисков.

Продолжалось развитие программ кредитования граждан под залог ценных бумаг, под залог имущественных прав (требований), кредитование на потребительские нужды. Газпромбанк предлагает своим клиентам кредитные карты, ипотечные кредиты, в том числе на приобретение коттеджей. Реализуется совместная ипотечная программа с «Агентством ипотечного жилищного кредитования», в том числе и в регионах. Предлагается также широкий спектр корпоративных программ кредитования.

Дальнейшее развитие получило сотрудничество с торговыми организациями, автосалонами и риэлтерскими фирмами по программам ипотечного, авто- и потребительского кредитования.

На 2004 год запланированы следующие программы:

- ипотечного кредитования физических лиц на первичном рынке;
- кредитования физических лиц для улучшения жилищных условий;
- автокредитования с использованием факторинговой схемы;
- автокредитования с использованием схем обратного выкупа;
- овердрафтного кредитования держателей банковских карт;
- экспресс-кредитования.

Система банковских карт Банка

За 10 лет своего существования система расчетов на основе банковских карт Газпромбанка превратилась в одну из крупнейших российских систем. С 1997 года Банк является принципиальным членом международных систем VISA и Master Card, обладает правом на эмиссию, эквайринг и привлечение сторонних банков под своим спонсорством.

За отчетный год значительно выросли как количественные, так и финансовые показатели системы:

- количество выданных Банком карт выросло на 25% и превысило 715 тыс. карт;
- количество банкоматов в системе увеличилось на 27%, а торговых терминалов – на 83%;
- среднемесячные остатки на счетах банковских карт достигли 5 млрд. руб. (прирост 93%);
- среднемесячные обороты по счетам превысили 50 млрд. руб. (прирост 72%).

Среди основных реализованных в 2003 году проектов – разработка и внедрение системы «Телекард» (информационный сервис посредством SMS-сообщений на сотовый телефон). Проводятся работы по установке банковских офисов самообслуживания (получение и внесение наличных, получение выписок по картсчету, осуществление платежей в адрес популярных поставщиков услуг), внедрение которых в филиальной сети Газпромбанка запланировано с 2004 года. Пользователи сети мобильной связи «Мегафон» (Sonic Duo) получили возможность оплачивать услуги с карточных счетов через меню мобильного телефона.

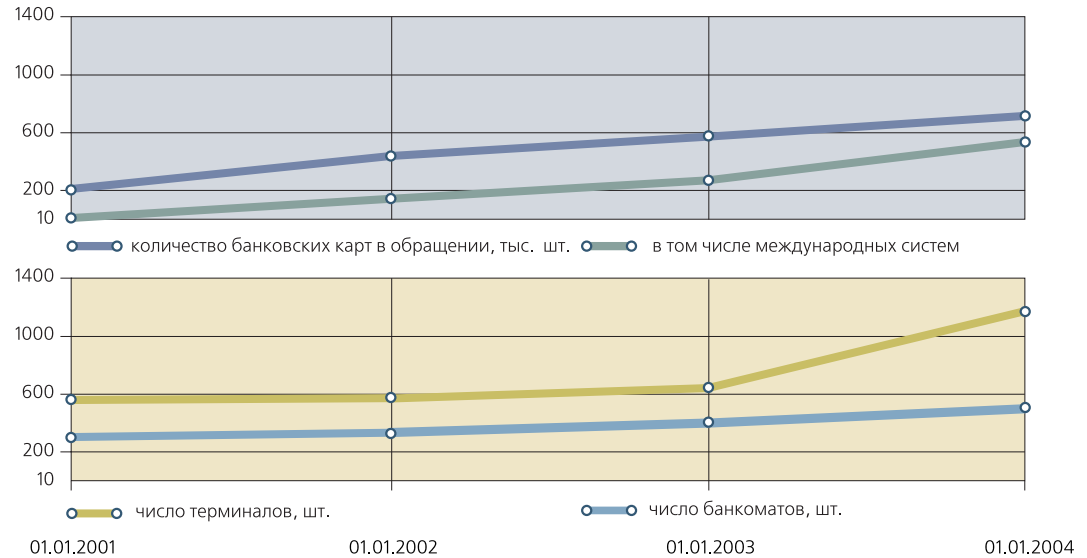
Проведены работы по организации регионального процессингового центра. Пилотный проект реализуется в Новоуренгойском филиале. В 2004 году запланирована модернизация программно-аппаратной платформы главного процессингового центра Банка в Москве.

В отчетном году Банком впервые в России был внедрен новый вид услуг – выпуск банковских карт «VISA Classic – индивидуальный дизайн». Совместно с торговым домом ГУМ осуществлен проект «VISA – клубная карта ГУМа и Газпромбанка». Реализована совместная программа с компанией по прокату автомобилей Hertz.

Банком заключены договоры на совместную деятельность в области банковских карт (эмиссия, суб-эквайринг) с 37 банками, из них 17 являются ассоциированными/аффилированными членами международных платежных систем. Под спонсорством Газпромбанка в международные платежные системы вступили 8 и готовятся вступить 5 российских банков. Количество банкоматов, пунктов выдачи наличных и торговых терминалов банков-партнеров приблизилось к тысяче.

Дальнейшее развитие мобильного банкинга с внедрением платежных функций и реализация систем осуществления коммунальных платежей и переводов между счетами с использованием банковских карт, эмиссия кредитных карт с различными схемами кредитования будут способствовать превращению банковских карт Газпромбанка в универсальный массовый продукт для самого широкого круга клиентов Банка.

Динамика роста основных показателей бизнеса банковских карт



Новые банковские технологии для розничного бизнеса

Газпромбанк последовательно внедряет перспективные банковские технологии, ориентированные на розничный бизнес. Существующее информационно-технологическое обеспечение позволяет сконцентрировать в рамках единой системы весь комплекс услуг по обслуживанию физических лиц: вкладные и кассовые операции, операции по банковским картам, валютнообменные операции, денежные переводы, операции с дорожными чеками, предоставление сейфов для хранения ценностей. Владельцам карт Банка доступен широкий спектр дополнительных услуг: предоставление различных дисконтных и телефонных карт, международных студенческих удостоверений, страховых полисов страхового общества «СОГАЗ». Постоянно совершенствуется организация выплаты дивидендов по ценным бумагам депонентов депозитарной сети Банка. В отчетном году были разработаны новые схемы ипотечного и потребительского кредитования, стандартизирован пакет предлагаемых услуг по региональной сети Банка. Банк вышел на рынок коллективных инвестиций, учредив Общий фонд банковского управления (ОФБУ) «Консервативный».

Расширению географии предоставления высококачественных банковских услуг способствовало развитие дистанционного обслуживания клиентов с использованием спутниковой связи и Интернета. В частности, в 2003 году Банк активизировал работу на рынке ценных бумаг по обслуживанию физических лиц. Внедренная в Банке информационно-торговая система GPB-i-trade обеспечила оперативное, качественное и безопасное обслуживание операций клиентов через Интернет. Доля операций физических лиц составила 20% от общего оборота операций. В 2004 году с помощью системы получают доступ на московские торговые площадки клиенты филиалов Газпромбанка,

в том числе сотрудники ОАО «Газпром» и предприятий газовой отрасли, сложится единая система оказания брокерских услуг вне зависимости от географического расположения клиента.

Использование возможностей Расчетного центра Газпромбанка и доработка продукта «Именной перевод» позволила интегрировать переводы из Российской Федерации на Украину в систему автоматизированных переводов банка «Аваль». В результате количество точек выдачи удвоилось, существенно сократились сроки прохождения именных переводов, удалось отменить привязку получателя к конкретному отделению. Комиссия для клиента при этом не увеличилась.

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БИЗНЕС

Проектное финансирование

Проектное финансирование остается одним из наиболее перспективных и активно развивающихся направлений деятельности Газпромбанка. Накопленный Банком уникальный опыт работы по проектам газовой отрасли успешно применяется для структурирования и финансирования проектов клиентов из других отраслей.

По состоянию на начало 2004 года совокупный лимит проектного финансирования, установленный Банком, увеличился в 1,9 раза и составил 24,8 млрд. руб. против 13 млрд. руб. годом ранее. При этом текущая ссудная задолженность по состоянию на конец 2003 года достигла 14,8 млрд. руб., преимущественно в валюте.

Подписаны рамочные договоры о финансировании с использованием страхового покрытия ведущих европейских экспортных кредитных агентств с такими банками, как Deutsche Bank AG (Франкфурт-на-Майне), Commerzbank Frankfurt, ING Group, NATEXIS Bank Populaires (Париж). В рамках финансирования проекта ЗАО «Разрез Распадский» под гарантию EXIMBANK (США) было подписано индивидуальное соглашение с Commerzbank (Нью-Йорк). С Bank Austria Creditanstalt также было подписано индивидуальное соглашение в рамках финансирования проекта модернизации АСУ Нижнетагильского металлургического комбината (НТМК) с использованием страхового покрытия ОеКВ.

Организовано финансирование проектов строительства деревообрабатывающего комплекса в Якутии («Алданзолотолес», сумма проекта – 17,7 млн. евро) и закупок упаковочного оборудования (ОАО КФ «Ударница», ООО ПКФ «Атлантис-Пак»). В 2003 году продолжалось финансирование проектов строительства пивоваренного завода в г. Новосибирске (ЗАО «Собол», общая сумма проекта 13 млн. евро), создания и запуска спутников Ямал-200 (ОАО «Газком», сумма проекта – около 90 млн. евро), технического перевооружения текстильного производства (ОАО «Донецкая мануфактура М»), строительства Сосногорского газоперерабатывающего завода ООО «Севергазпром» на сумму 106 млн. евро.

Было организовано финансирование поставок оборудования для ЗАО «Омскэнерго» на сумму 4,5 млн. евро и для ОАО «Омскнефтепроводстрой» на сумму 3,8 млн. евро (с покрытием японского NEXI).

Структура кредитов, выданных в рамках проектного финансирования, в разрезе отраслей экономики на 01.01.2004 (в млрд. руб.)

Отрасли экономики	Установленный лимит кредитования	Текущая задолженность	Доля отрасли в общем объеме кредитного портфеля, %
Добыча золота и драгоценных металлов	2,7	1,7	11
Строительство	1,9	0,5	8
Телекоммуникации	3,3	2,9	13
Лесоперерабатывающая промышленность	0,4	0,35	2
Угольная промышленность	0,8	0,7	3
Нефтеперерабатывающая промышленность	0,98	0,98	4
Газопереработка	9,96	4,9	40
Пищевая промышленность	0,75	0,61	3
Металлургическая промышленность	0,28	0,14	1
Другие отрасли	3,7	2,0	15
Всего	24,8	14,8	100

Операции на рынке драгоценных металлов

Газпромбанк входит в число банков-лидеров на рынке драгоценных металлов. В 2003 году по договорам с недропользователями было поставлено 5,7 т золота (5,0 т в 2002 году). Основным российским партнером Банка в сфере золотодобычи является ОАО «Алданзолото», поставившее Банку в 2003 году свыше 4,3 т золота.

Общий объем продаж за год составил в золотом эквиваленте 14,5 т, что выше показателя предыдущего года на 77%. На межбанковском рынке драгоценных металлов проведено более 700 сделок купли-продажи. С 14 наиболее активными российскими банками-операторами и Банком России заключены генеральные соглашения об общих условиях заключения сделок с драгоценными металлами.

В число клиентов Газпромбанка входит около двадцати крупнейших российских ювелирных предприятий, которым реализовано 5 т золота, 10 т серебра, 15 кг платины и 40 кг палладия.

Объем экспортных операций за год составил 4,6 т золота (1,6 т – в 2002 году). Среди контрагентов Банка – крупнейшие банки мира: Commerzbank, Credit Suisse First Boston, Standart Bank London, HSBC Bank USA, UBS Investment Bank, – а также банки и ювелирные предприятия стран СНГ.

Активизировалась продажа мерных слитков золота физическим лицам – как через головной офис, так и через 9 филиалов.

Банк продолжил развитие операций с вторичными драгоценными металлами. Приоритетным направлением в этом секторе для Банка стала организация оборота драгоценных металлов на предприятиях газовой, химической и нефтехимической промышленности. В 2003 году были заключены договоры по организации оборота драгоценных металлов с общим объемом платины более 600 кг.

В 2003 году совокупный доход от операций на рынке драгоценных металлов превысил показатель предыдущего года более чем на 58% и составил 7,3 млн. долл. США.

ОПЕРАЦИИ НА ФОНДОВЫХ И ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ

Газпромбанк является одним из лидеров российского финансового и фондового рынка. Единое финансовое пространство головного офиса и филиалов, включение в него многих банков-контрагентов, устойчивые деловые связи с крупнейшими банками мира определяют высокую значимость и широкие бизнес-возможности Газпромбанка.

Операции на внутреннем финансовом рынке. В 2003 году Газпромбанк целенаправленно расширял круг своих контрагентов по операциям на валютном и денежном рынках, в основном за счет привлечения на обслуживание средних российских банков. Утверждена процедура установления лимитов по этим операциям под ликвидное обеспечение и принят ломбардный список из 54 видов ценных бумаг. В рамках данной процедуры уже установлены лимиты на 22 российских банка общим объемом более 60 млн. долл. США.

Значительные остатки на счетах клиентов и банков-корреспондентов позволили Газпромбанку укрепить позиции нетто-кредитора на рынке межбанковских кредитов. Существенное снижение доходности операций на денежном рынке привело к переориентации собственных операций Банка по межбанковскому кредитованию на рынок РЕПО. Взаимное увеличение лимитов с крупнейшими российскими банками и расширение числа банков-кредиторов позволили использовать более дешевые ресурсы межбанковского рынка для проведения арбитражных кредитных операций на рынке РЕПО с ценными бумагами российских эмитентов. На конец 2003 года портфель Газпромбанка по операциям обратного РЕПО с рублевыми облигациями составил более 1,5 млрд. руб., с векселями – 2,5 млрд. руб.

Операции на валютном рынке. В 2003 году Газпромбанк стал одним из первых российских банков, начавших проведение операций «валютный опцион» на международном рынке FOREX. Признание надежности Газпромбанка крупнейшими международными финансовыми институтами позволило ему осуществлять операции как по покупке, так и по продаже валютных опционов. Опционы применялись не только для операций хэджирования позиций, но и для арбитражных операций на рынке FOREX.

Банк адаптировал к российскому рынку новый продукт – «бивалютный депозит», позволяющий клиенту получить повышенную доходность по размещаемым ресурсам при одновременной оптимизации управления валютной позицией.

Объем операций корпоративных клиентов Газпромбанка на внутреннем валютном рынке в 2003 году превысил 13,8 млрд. долл. США. При этом объем собственных операций Банка составил 149,6 млрд. долл. США, увеличившись за год более чем в 2 раза.

Использование новой торговой системы EBS (Electronic Brokerage System) позволило предложить клиентам Банка конкурентные условия проведения конверсионных операций на международном валютном рынке, в результате чего существенно возросли их объемы и доходность.

Структура доходов от конверсионных операций Банка на внешнем валютном рынке отражает рыночные тенденции 2003 года – падение прибыли от операций с клиентами при сохранении прежних объемов и существенный рост доходов от собственных арбитражных операций. Объем собственных конверсионных операций за год вырос в 2,7 раза и достиг 57,1 млрд. долл. США.

В отчетном году Газпромбанк приступил к операциям на международном рынке драгоценных металлов: проводилось инвестирование собственных средств Банка в драгоценные металлы, арбитражные операции и хэджирование операций с наличными драгоценными металлами.

Операции на фондовом рынке. Газпромбанк традиционно представлен практически во всех сегментах фондового рынка, осуществляя обслуживание клиентов как на биржевом, так и на внебиржевом рынке. Значительный портфель акций ОАО «Газпром», еврооблигации российских эмитентов, а также крупные пакеты векселей позволили Банку получить процентный и торговый доход, а также регулировать уровень ликвидности Банка посредством операции прямого и обратного РЕПО. Крупные лимиты, открытые на Газпромбанк западными банками-контрагентами, позволили Банку фактически ретранслировать условия западного рынка по операциям РЕПО с еврооблигациями российских эмитентов для его российских участников.

Газпромбанк вошел в число крупнейших операторов рынка акций биржевой торговли РТС, заняв 3-е место по объему операций в годовом рейтинге. Оборот торгового портфеля Банка возрос в 2,3 раза, финансовый результат увеличился в 7,8 раза, прибыль с учетом фондирования выросла в 10 раз.

Объем операций Газпромбанка с государственными ценными бумагами вырос за год до 6,8 млрд. руб., а доходы от операций с торговым портфелем – более чем в 3 раза.

В отчетном году был значительно расширен объем операций на рынке субфедерального и корпоративного долга в рублях. Объемы операций на рынке субфедеральных долгов выросли в 2003 году до 9,3 млрд. руб., т. е. почти в 50 раз. На рынке корпоративных облигаций оборот увеличился более чем в 28 раз – до 31,8 млрд. руб. Объем операций с векселями составил более 80 млрд. руб.

На рынке валютных еврооблигаций российских государственных и корпоративных эмитентов оборот Газпромбанка составил 5,2 млрд. долл. США (по облигациям, номинированным в долларах). Суммарные доходы превысили 43 млн. долл. США.

В 2003 году Газпромбанк принял участие в первичном размещении еврооблигаций Сбербанка РФ и Внешторгбанка РФ. Общий объем участия в первичном размещении составил 70 млн. долл. США.

Брокерское обслуживание. Общий объем операций с ценными бумагами, проводимых в рамках договоров на брокерское обслуживание, вырос в 2003 году более чем в 2 раза – до 10,8 млрд. руб. Объем клиентского портфеля ценных бумаг на конец года составил около 2,5 млрд. руб., а средний дневной остаток на открытых в Банке счетах по учету средств клиентов по брокерскому обслуживанию достиг 216 млн. руб.

На конец года Банком было заключено 220 договоров на брокерское обслуживание. Клиентами Банка являются кредитные организации, предприятия и организации группы «Газпром», инвестиционные компании, страховые компании, компании по управлению паевыми фондами и негосударственными пенсионными фондами, физические лица. Значительным шагом в развитии брокерского обслуживания клиентов стало внедрение новой современной технологии – системы интернет-трейдинга GPB-i-trade. Система, в частности, позволяет проводить операции на фондовой бирже «Санкт-Петербург», основной биржевой площадке, обслуживающей торги по акциям ОАО «Газпром». Использование системы интернет-трейдинга позволило Банку увеличить объемы операций, а также диверсифицировать клиентскую базу на данном направлении деятельности. Если ранее основной объем операций клиентов приходился на операции организаций и предприятий газовой отрасли и банков-корреспондентов, осуществляющих расчеты между предприятиями группы «Газпром», то система интернет-трейдинга дала возможность увеличить количество сторонних клиентов без значительного прироста издержек.

В течение 2003 года подготовлена технология брокерского обслуживания клиентов филиалами Банка на московских торговых площадках с использованием системы GPB-i-trade. Используя возможности разветвленной филиальной сети, планируется активизировать проведение брокерских операций на рынке ценных бумаг в удаленных регионах и создать единую систему оказания брокерских услуг вне зависимости от географического расположения клиентов.

В 2004 году планируется приступить к обслуживанию клиентов – сотрудников ОАО «Газпром» по операциям на ММВБ и ФБ «Санкт-Петербург» с использованием рабочего места, расположенного на территории ОАО «Газпром», и организовать брокерское обслуживание клиентов по операциям на срочном рынке (на торговой площадке биржи РТС).

Операции на российском вексельном рынке. Банк по-прежнему сохранял позиции маркет-мейкера в рыночном сегменте векселей ОАО «Газпром». Однако с целью диверсификации структуры торгового портфеля приобретались также векселя перво-классных сторонних эмитентов – Сбербанка, ТНК, Роснефти и других эмитентов с высоким рейтингом. По сравнению с 2002 годом объем покупки/продажи векселей сторонних организаций вырос почти в два раза и составил 215,6 млрд. руб. (свыше 1000 договоров).

В рамках комплексного обслуживания клиентов проводились операции с векселями сторонних организаций (домициляция, ответственное хранение, инкассирование векселей, залоговые операции), а также операции с векселями, входящими в торговый и инвестиционный портфели. Банк также реализовывал различные расчетные схемы с использованием векселей в интересах стратегически важных клиентов. При реализации различных схем с использованием векселей сторонних организаций по договорам ответственного хранения объем движения векселей при помещении и снятии векселей с хранения за 2003 год составил 106,6 млрд. руб. и 463 млн. долл. США. При проведении операций кредитования в течение 2003 года в залог было принято по договорам векселей на сумму 16,5 млрд. руб. и 62,5 млн. долл. США.

Обеспечен прием к платежу (домициляция) векселей ОАО «Газпром». По запросам клиентов предоставляется информация о наличии векселей в реестре векселедателя и отсутствии обязательств, препятствующих обращению выпущенных векселей. За 2003 год принято к платежу более 5,6 тыс. векселей на общую сумму 27,3 млрд. руб., исполнено более 1,1 тыс. запросов клиентов по 6,4 тыс. векселям. В настоящее время Газпромбанк является единственным российским банком, осуществляющим домициляцию векселей в столь значительных объемах.

Операции на зарубежном вексельном рынке. Развитие рынка валютных векселей Банка, выпущенных для западных инвесторов, направлено на реализацию стратегической задачи по продвижению на международный рынок долговых обязательств Банка. В 2003 году объем размещения составил 43 млн. долл. США, причем ставка привлечения по данным операциям в конце 2003 года была снижена до LIBOR+3%. Существенно увеличен объем операций по первичному размещению векселей – основная часть операций проводилась в объеме от 10 млн. долл. США и выше.

Своевременное выполнение Банком обязательств по погашению векселей способствовало развитию вторичного рынка векселей Банка на западном рынке. В настоящее время уже около 20 банков и финансовых компаний различных европейских стран проводят операции по учету валютных векселей Газпромбанка.

Структура торгового портфеля ценных бумаг Банка на 01.01.2004





СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

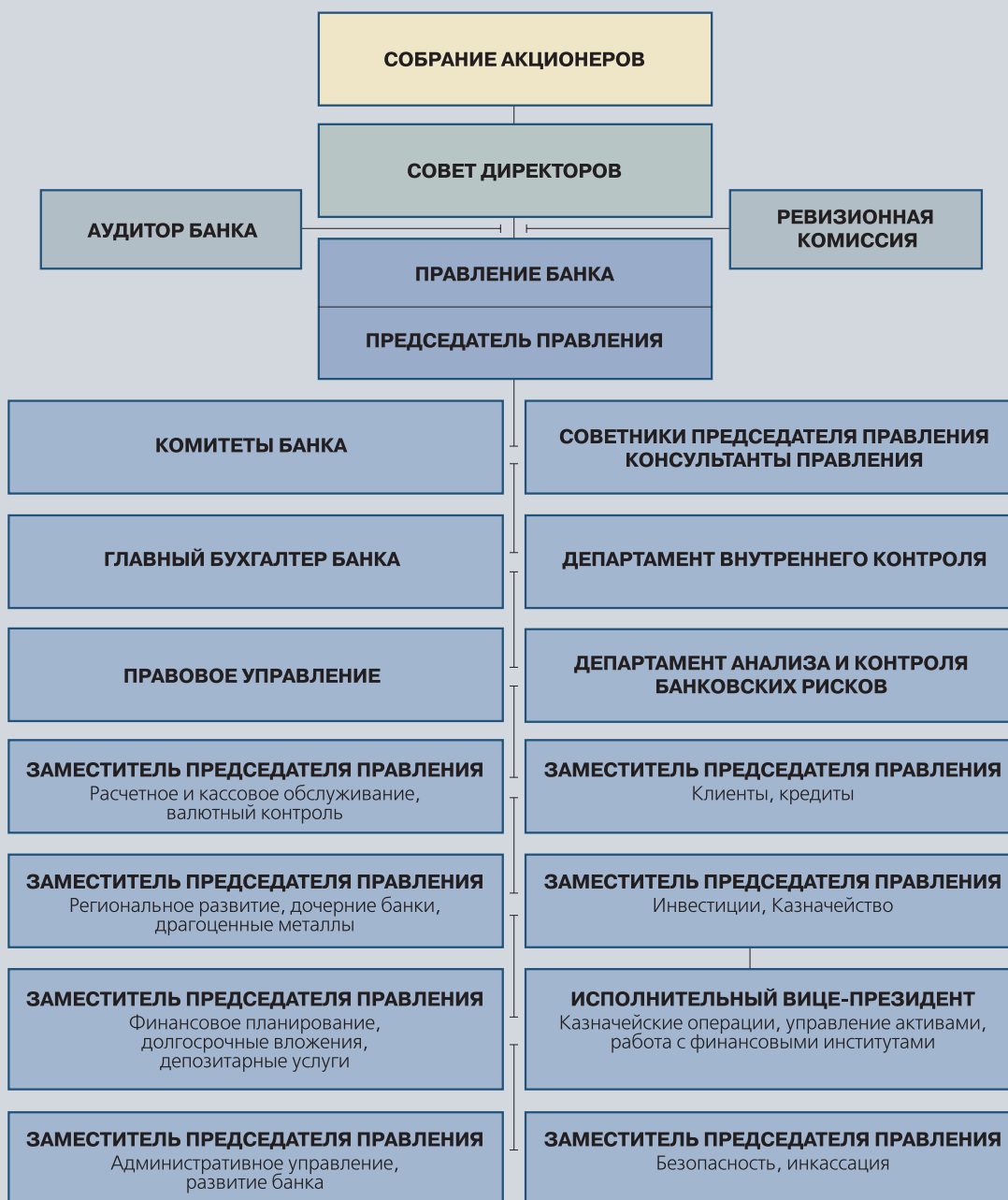
Долгое время вовлеченность в империю «Газпрома» позволяла банку развиваться при практически нулевых организационных и инвестиционных рисках.

Однако диверсификация Газпромом своей банковской стратегии стала явным вызовом для Газпромбанка, который предстояло осмыслить и реализовать новой команде во главе с Андреем Акимовым, имеющим серьезный опыт руководящей работы в сфере международных финансов.

Практически по всем факторам модели стратегического управления Газпромбанк показал явное наращивание потенциала развития, но особенно по ясности и креативности целеполагания, усилению ресурсной базы и сетевой (партнерской) кооперации.

Журнал «Экономические стратегии».
Февраль 2004 года.

ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА БАНКА В 2003 ГОДУ



РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Система корпоративного управления ориентирована на повышение эффективности банковской деятельности, доверия со стороны акционеров, инвесторов, клиентов, существующих и потенциальных партнеров, инвестиционной привлекательности Газпромбанка. Принципы корпоративного управления направлены также на обеспечение равноценного и справедливого распределения результатов деятельности Банка.

Банк в своей деятельности строго придерживается Кодекса корпоративного поведения и Кодекса этических принципов банковского дела.

Прозрачность и подотчетность бизнеса реализуются за счет регулярного информирования акционеров, клиентов и инвесторов о результатах деятельности Банка. Начиная с 1996 года Газпромбанк предоставляет информацию о своей деятельности и финансовых результатах в соответствии с международными стандартами на ежегодной, с 2001 года – на полугодовой, а начиная с 2002 года – на ежеквартальной основе. Оперативная и актуальная информация о Банке размещается на корпоративном интернет-сайте.

Переход на международные стандарты финансовой отчетности стал хорошей базой для внедрения полномасштабного управленческого учета в соответствии с современными принципами корпоративного управления. В отчетном году заложены организационные основы для совершенствования управленческого учета, ориентированного на оперативное управление активами и пассивами, совершенствование риск-менеджмента, оценку деятельности центров финансовой ответственности, внедрение принципов трансфертного ценообразования и распределения расходов на поддержание и развитие инфраструктуры Банка.

Газпромбанк характеризуется прозрачной структурой акционерного капитала. Пакет акций принадлежит ОАО «Газпром» и его дочерним компаниям – предприятиям газовой отрасли.

Постоянно совершенствуется организационная структура Банка для адаптации к меняющимся условиям его работы и соответствия потребностям клиентов. Структура Банка строится исходя из принципов четкого разделения функций и полномочий подразделений.

Корпоративная культура Газпромбанка основывается на профессионализме, командной работе, честности и транспарентности бизнеса. Она ориентирована на конечный результат. Повышение технологичности банковских операций и управления бизнесом достигается за счет использования современных информационных систем.

Последовательно реализуются программы социальной направленности бизнеса, благотворительности и спонсорства.

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Банк последовательно развивает систему управления рисками, одной из основных задач которой является оптимизация соотношения между принимаемыми рисками и доходностью операций. Управление рисками в Банке осуществляется централизованно, что обеспечивает единство принципов оценки и контроля рисков, соответствующего программного обеспечения и технологий.

Система управления рисками интегрирована в процесс принятия решений, ответственность за которые распределена между коллегиальными органами и структурными подразделениями Банка. Дальнейшее развитие получила система разделения полномочий в связи с принятием рисков. Проведена оптимизация ряда ключевых бизнес-процессов, в том числе кредитной процедуры, введен институт альтернативного заключения по кредитным заявкам независимым подразделением Банка, осуществляющим анализ и контроль рисков.

Банк выделяет для себя следующие наиболее существенные риски:

- кредитный риск – риск потерь в случае возможного отказа контрагента или группы контрагентов от выполнения обязательств;
- рыночные риски – риски потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночной конъюнктуры, связанного с колебанием процентных ставок, валютных курсов, стоимости ценных бумаг, производных инструментов;
- риск ликвидности – риск недостаточности средств для своевременного выполнения Банком своих обязательств;
- операционный риск – риск прямых или косвенных потерь, вызванных неадекватными или ошибочными процессами, действиями персонала или информационных систем, а также внешними факторами.

Основополагающими документами, регламентирующими управление рисками, являются кредитная и лимитная политики, политика по управлению ликвидностью, а также положения о комитетах Банка. В этих документах заложены предельно допустимые значения рисков по всем основным видам банковских операций, четко определены полномочия и основные процедуры взаимодействия между организационными элементами системы управления рисками. В качестве базы для определения предельно допустимого значения риска, лимитов рыночного и кредитного риска и ряда других лимитов используется капитал Банка.

Кредитный риск в отчетном году составил наиболее существенную часть общей величины рисков Банка. Разработана методика формирования внутреннего рейтинга кредитных продуктов, основной задачей которой является описание и оценка рисков проекта на стадии принятия решения о кредитовании, их оценка в рамках уже сформированного кредитного портфеля. При анализе кредитных вложений учитываются также внешние рейтинги, присвоенные контрагентам международными рейтинговыми агентствами.

Банк также осуществляет анализ концентрации кредитного портфеля по отраслевому, региональному и страновому признакам, что позволяет адекватно оценить уровень диверсификации рисков.

В 2003 году Банк продолжал совершенствовать систему управления рыночными рисками. Регулирование рыночных рисков осуществляется с помощью системы лимитов, устанавливаемых как на типы операций, так и на операции с отдельными инструментами и эмитентами.

Оценка рыночных рисков в нормальных рыночных условиях проводится на основе методологии Value-at-Risk (VAR). VAR-методология предоставляет Банку широкие возможности по управлению рисками и применяется для оценок портфеля активов на различных иерархических уровнях:

- по отдельным инструментам;
- по группам однотипных финансовых инструментов;
- по группам инструментов с единым целевым использованием;
- по совокупному портфелю инструментов.

Оценка потерь Банка в случае возможных резких колебаний основных рыночных показателей в соответствии с международной финансовой практикой осуществляется с помощью стресс-тестирования, основными инструментами которого являются анализ чувствительности и сценарный анализ.

В качестве основной цели управления ликвидностью Банк ставит обеспечение возможности своевременного исполнения финансовых обязательств и предоставления финансовых услуг клиентам Банка при поддержании максимально возможного в этих условиях уровня прибыльности. Данную задачу Банк выполняет с помощью комплекса управленческих решений, предусматривающих:

- ограничение предельно допустимых разрывов ликвидности путем установления лимитов в различных временных интервалах;
- определение оптимального соотношения соответствующих установленным лимитам объемов привлечения и размещения средств по срокам;
- анализ возможностей финансового рынка по проведению операций привлечения и размещения средств;
- планирование операций Банка с целью оптимизации соотношения объемов привлеченных и размещенных ресурсов и контроль за соблюдением запланированных операций.

Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством Банка, обеспечивающим в соответствии с установленными лимитами размещение свободных денежных средств в наиболее привлекательные финансовые инструменты и привлечение в случае необходимости выполнения обязательств Банка перед контрагентами ресурсов на финансовых рынках.

Управление перспективной ликвидностью осуществляется Комитетом по управлению активами и пассивами с помощью установления лимитов и коэффициентов ликвидности и контроля за ними, а также путем принятия решений о проведении операций, поддерживающих ликвидность на необходимом уровне.

Для снижения операционных рисков совершенствуются банковские технологии, проводится реинжиниринг бизнес-процессов, введен в действие регламент установления филиалам Банка лимитов на самостоятельное принятие кредитных рисков.

Как одну из мер по снижению операционных потерь Банк рассматривает страхование своей деятельности. В ноябре 2003 года Газпромбанк продлил международный полис комплексного страхования банковских рисков Bankers Blanket Bond (BBB) сроком действия 1 год и размером покрытия 5 млн. долл. США. Страхование провели СГ «СОГАЗ» и страховой синдикат Lloyd's (Великобритания). Полис обеспечивает защиту от преступлений, в том числе электронных и компьютерных, а также страхование профессиональной ответственности.

Развитие созданной системы контроля операционной деятельности получило международное признание, результатом чего стало выгодное предложение по размещению большей части риска в рамках договора перестрахования в синдикате Lloyd's. В целях упорядочения работы со страховыми компаниями в части страхования собственных рисков был введен институт уполномоченных страховых компаний для определения предельного размера риска, возможного для размещения в данных компаниях.

Совершенствование централизованной системы управления риском ликвидности, операционными, кредитными и рыночными рисками, а также развитие кредитных процедур и методов интеграции оценок всех видов рисков на общепанковском уровне осуществляется регулярно на плановой основе.

Комплексная система внутреннего контроля Газпромбанка нацелена на защиту интересов Банка, его клиентов и инвесторов в соответствии с требованиями действующего законодательства и рекомендациями Базельского комитета. Основная задача системы – обеспечение надлежащего уровня надежности, соответствующего характеру и масштабам проводимых Банком операций, и минимизация рисков банковской деятельности.

Департамент внутреннего контроля проводит мониторинг функционирования системы внутреннего контроля, выявляет и анализирует проблемы, а также разрабатывает предложения по совершенствованию системы и повышению ее эффективности путем проведения регулярных проверок и оценок по линии административного и финансового контроля. Составной частью системы является комплаенс-контроль за соответствием деятельности подразделений Банка на финансовых рынках действующему законодательству.

Аудит. Деятельность Банка постоянно анализируется внешними аудиторами. Начиная с 1996 года аудиторами Банка являются крупнейшие международные аудиторские компании, в настоящее время – ЗАО «Делойт и Туш СНГ». В соответствии с Уставом Банка контроль его деятельности осуществляет также Ревизионная комиссия, избираемая общим собранием акционеров Банка.

АДМИНИСТРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ И РАЗВИТИЕ БАНКА

Совершенствование организационной структуры Банка. Динамичное развитие Банка в 2003 году потребовало адекватного совершенствования его организационной структуры и системы управления.

Для централизации всех решений в области кредитной, процентной, тарифной и лимитной политики, а также политики в области рисков в 2003 году была реорганизована система комитетов Банка, которую на конец года составляли Кредитный комитет и Комитет по управлению активами и пассивами. Решения комитетов принимаются на коллегиальной основе.

Для совершенствования организационной структуры Банка по целевому принципу созданы специализированные блоки, возглавляемые заместителями Председателя и членами Правления. В соответствии с распределением обязанностей между высшими должностными лицами Банка выделены следующие блоки, детализация которых приведена на структурной схеме:

- стратегическое развитие, правовое обеспечение, банковские риски, внутренний контроль (курируются Председателем Правления);
- клиентские отношения, кредиты, драгметаллы;
- инвестиции;
- Казначейство, управление активами, работа с финансовыми институтами;
- расчетное и кассовое обслуживание, валютный контроль;
- финансовое планирование, долгосрочные вложения, депозитарные услуги;
- бухгалтерский учет и отчетность;
- административное управление и развитие Банка;
- безопасность, инкассация.

В состав указанных блоков на конец 2003 года входило 19 самостоятельных департаментов, 9 самостоятельных управлений и 4 самостоятельных отдела.

Вопросы регулирования численности персонала и совершенствования организационно-штатной структуры были возложены на специально созданную Административную комиссию.

Административное управление Банком. Для централизации функций по обеспечению деятельности Банка все обеспечивающие подразделения, ранее непосредственно подчинявшиеся Председателю Правления, были объединены в блок административного управления и развития Банка. В этот блок вошли Аппарат Правления, Управление по работе с персоналом, Управление организационного и экономического развития Банка, Департамент информационных технологий, Департамент хозяйственного обеспечения и Управление общественных связей.

Создание блока позволило:

1. Повысить эффективность перспективного и оперативного планирования мероприятий, проводимых всеми органами управления Банка (Общим собранием акционеров, Советом директоров, Правлением, Председателем Правления Банка). Обеспечить документационное, организационно-методическое и протокольное обеспече-

ние деятельности целостной системы управления Банком. Организовать системную предварительную проработку значимых вопросов, выносимых на решение органов управления и обеспечить общебанковский контроль за выполнением принятых решений на основе автоматизированной системы делопроизводства и документооборота.

2. Централизовать контроль административно-хозяйственных расходов на основе бюджетирования путем ежеквартального формирования и утверждения Правлением расходной части бюджета Банка.
3. Обеспечить возросшие потребности Банка в высококвалифицированных кадрах, в том числе путем их привлечения на конкурсной основе через рекрутинговые агентства.
4. Реализовать системный подход к развитию производственного потенциала Банка на основе комплексной и взаимоувязанной разработки проектов реконструкции/расширения производственных площадей, создания оборудованных автоматизированных рабочих мест для банковских специалистов, оснащения их необходимыми каналами связи с единой автоматизированной банковской системой, мебелью и оргтехникой.
5. Значительно увеличить производственный потенциал Банка путем создания необходимого количества оборудованных на современном уровне рабочих мест.
6. Обеспечить адекватное роли и месту Банка развитие его имиджа на основе разработанного специалистами и одобренного Правлением единого фирменного стиля Банка и проведения в 2003 г. широкого спектра мероприятий рекламного характера.

Управление персоналом. Персонал Банка является важным стратегическим ресурсом, эффективное управление которым позволяет обеспечить успешное развитие банковской деятельности. Численность персонала Банка на конец 2003 года достигла 4000 человек, из которых 69% заняты в филиалах. За год количество сотрудников возросло на 10% при расширении объема бизнеса более чем на 30%. Благодаря продуманной кадровой политике в результате увеличения объема оказываемых услуг и снижения трудозатрат балансовая прибыль в расчете на одного сотрудника увеличилась за год в 1,5 раза.

Повышение эффективности труда и отдачи от каждого сотрудника обеспечивается через развитие системы оценки и мотивации персонала. Развитие интеллектуального потенциала коллектива поддерживается действующей в Банке системой обучения и развития персонала. В 2003 году каждый второй работник Банка прошел обучение. Регулярно использовались такие формы обучения персонала, как стажировки сотрудников непосредственно в Банке, в других российских и зарубежных банках-партнерах, внутрикорпоративное обучение.

ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

Развитие информационных технологий Газпромбанка в 2003 году было направлено на создание новых банковских продуктов, централизацию информационных систем в головном офисе банка с одновременным развитием телекоммуникационной сети, а также на совершенствование систем управленческого учета.

Централизация информационных ресурсов банка сопровождалась развитием систем хранения и передачи данных, повышением пропускной способности телекоммуникационной сети.

Особое внимание было уделено вопросам надежности информационной поддержки банковской деятельности, резервированию всех критичных элементов информационной системы, включая создание резервного вычислительного центра и распределенного хранилища данных.


Внедрение системы управления персоналом и системы электронного документооборота в значительной степени повысило качество управленческого учета.

Решения в области автоматизированных технологий обеспечили повышение эффективности ряда банковских продуктов и услуг. В частности, в отчетном году:


1. Разработана и реализована единая технология проведения операций по кредитованию физических лиц с переуступкой прав требования, позволяющая обеспечить массовое обслуживание физических лиц как головным офисом, так и филиалами Банка.
2. Внедрена система автоматизации работы с депозитами, позволяющая учесть новые требования к информационным системам, возникшие вследствие развития бизнеса Банка.
3. Разработана и внедрена система автоматизированных межфилиальных расчетов, обеспечивающая проведение валютных расчетов между Банком его филиалами.
4. Внедрена автоматизированная система, позволяющая в централизованном режиме решать задачи управления персоналом в целом по Банку.
5. Проведено внедрение системы электронного документооборота и делопроизводства Банка.
6. Внедрена система брокерского обслуживания клиентов на рынке ценных бумаг с использованием удаленного доступа через сеть Интернет (GPB-i-trade).

В рамках проекта по модернизации телекоммуникационной сети Банка создан Центральный узел передачи данных, который обеспечил возможность формирования единого информационного пространства Банка и его филиалов на основе современных технологий, что значительно повысило надежность обмена информацией.

Выполнен основной объем работ по построению разнесенной вычислительной системы. Организовано кольцо независимых оптоволоконных каналов между основными площадками Банка, позволяющее обеспечить отказоустойчивую конфигурацию сетевого оборудования, сохраняющую работоспособность сети при выходе из строя практически любого элемента сетевой структуры.



СОЦИАЛЬНАЯ И ОБЩЕСТВЕННАЯ РОЛЬ БАНКА



Активная жизненная позиция, понимание того, как важно сохранять наследие прошлого и пропагандировать его, — очень хорошая черта думающих, заботящихся о будущем людей.

Именно такими людьми я считаю сотрудников Газпромбанка и надеюсь на дальнейшую совместную работу.

Е.Ю.Гагарина, генеральный директор
историко-культурного музея-заповедника
«Московский Кремль»

СОЦИАЛЬНАЯ И ОБЩЕСТВЕННАЯ РОЛЬ БАНКА

Благотворительная и спонсорская деятельность Газпромбанка осуществляются в рамках Программы, направленной на поддержку государственной социальной политики. Среди ее приоритетных направлений – помощь детям, инвалидам и ветеранам, религиозным учреждениям, поддержка развития наукоемких технологий, музеев и художественных коллективов страны, спортивных учреждений.

На протяжении ряда лет Банк поддерживает детей-сирот, взяв шефство над Салтыковским, Сартавальским и Приозерским детскими домами, детским приютом при Свято-Николо-Шартомском монастыре в г. Иваново. В день рождения Банка была проведена акция помощи детям приюта: на деньги, собранные сотрудниками, построена котельная.

Важным направлением работы Банка является поддержка талантливых студентов и молодых ученых. Выделяются специальные стипендии для учащихся в области финансов и банковского дела, проводится оплата обучения одаренных детей в НОУ «Образовательный центр ОАО «Газпром». Традиционно выплачиваются именные стипендии лучшим студентам Финансовой академии при Правительстве РФ и МГИМО МИД РФ. Началось долгосрочное сотрудничество со Школой-студией им. В.И.Немировича-Данченко при МХАТ им. А.Чехова по организации учебного процесса.

Развитие наукоемких технологий, отечественных ноу-хау – это одно из направлений спонсорской деятельности Банка. В 2003 году Газпромбанк поддержал 2-е Всероссийское совещание «Энергоэффективность – основа устойчивого развития экономики России», выступил спонсором Международного военно-морского салона «IDMS-2003», 6-го Московского авиационно-космического салона «МАКС-2003», форума «Мир торговли», издательских проектов этих крупнейших мероприятий.

Особенно значимыми событиями 2003 года стали общенациональные проекты по сохранению и приумножению культурного наследия России, сохранению символов ее государственности. Один из самых ярких примеров – партнерство с музеями Московского Кремля: разработан интернет-сайт музеев Кремля, реализован выставочно-издательский проект «Царский храм. Святыни Благовещенского собора в Кремле».

Международный проект Государственной Третьяковской галереи – выставка-презентация художественного альбома «Золотая карта России. Шедевры русского искусства» стала еще одной акцией, которую поддержал Газпромбанк совместно со своим акционером – ОАО «Газпром». Этот альбом был представлен на международных книжных выставках-ярмарках во Франкфурте и в Москве.

В рамках благотворительной деятельности Газпромбанк продолжает сотрудничество с Русской Православной церковью. Представители Банка совместно с представителями ОАО «Газпром» входят в попечительский совет по возрождению Валаамского монастырского комплекса – совет возглавляет Святейший Патриарх Московский и всея Руси Алексий II. В прошедшем году Банк оказал поддержку Спасо-Преображенскому Вала-

амскому ставропигиальному мужскому монастырю, в главном соборе которого проводятся работы по восстановлению интерьеров и росписи. Банк также входит в попечительский совет по изданию Православной энциклопедии и поддерживает этот проект на протяжении пяти лет. Оказана помощь в создании просветительского киносериала об истории Патриаршества на Руси, в проведении фотовыставки «Свет Валаама».

Газпромбанк участвует в сохранении уникального музыкального наследия страны: в прошедшем году в рамках долгосрочной программы были изданы очередные два тома полного собрания сочинений Георгия Васильевича Свиридова.

В 2003 году Банк впервые участвовал в общенациональном медиа-проекте «300 лет российской журналистики – 300 лет российской истории», который представил всю историю средств массовой информации страны от Петра I до наших дней. В течение месяца в Москве, в Манеже, работали все федеральные и региональные СМИ современной России.

Среди спонсорских проектов Банка – помощь спортивным программам, турнирам. Оказана финансовая поддержка автоклубу «Газпром-Моторспорт» в участии в чемпионате Европы по автокроссу, помощь в проведении Международной банковской регаты в Санкт-Петербурге и мероприятий Федерации детского хоккея Москвы. Банк стал партнером Кубка мира по латиноамериканским танцам.

Особую роль играет поддержка Газпромбанком региональных проектов. Каждый из 31 филиала Банка активно участвует в общественной жизни региона, являясь надежным партнером местной власти в решении социальных задач. Как и головной офис, каждый из филиалов Газпромбанка на постоянной основе поддерживает детские дома, программы реабилитации инвалидов, социальные фонды.

Среди самых значимых региональных проектов Банка в 2003 году – Международный фестиваль «Петербургская музыкальная весна» (в рамках программы празднования 300-летия Санкт-Петербурга), III Международный фестиваль «Золотое кольцо России», Всероссийский зональный телевизионный конкурс ТЭФИ-2003 в Югорске.

Благотворительная и спонсорская деятельность Газпромбанка служит укреплению и поддержке его имиджа, которому доверяют клиенты, партнеры и акционеры.



ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам и Совету Директоров Акционерного коммерческого банка «ГАЗПРОМБАНК» (Закрытое акционерное общество) АБ «ГАЗПРОМБАНК» (ЗАО) (далее «Банк»)

Мы провели аудит прилагаемых бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, данных о движении денежных средств и информации об уровне достаточности капитала, величине резерва на покрытие сомнительных ссуд и иных активов Банка, подготовленных для публикации, по состоянию на 1 января 2004 года в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации № 129-ФЗ от 21 ноября 1996 года «О бухгалтерском учете».

Ответственность за подготовку и представление этой публикуемой отчетности несет Правление Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности», федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 23 сентября 2002 года № 696, с учетом дополнений, установленных Постановлением Правительства Российской Федерации от 4 июля 2003 года № 405, а также действующими правилами (стандартами) аудиторской деятельности, одобренными Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации, внутрфирменными стандартами.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что публикуемая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели и раскрытие в публикуемой отчетности информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку принципов и методов бухгалтерского учета, правил подготовки публикуемой отчетности, изучение основных оценочных значений, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку общего представления о публикуемой отчетности, качества управления и состояния внутреннего контроля кредитной организации в части, относящейся к подготовке этой публикуемой отчетности.

Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях прилагаемой публикуемой отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

По нашему мнению, бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, данные о движении денежных средств и информация об уровне достаточности капитала, величине резерва на покрытие сомнительных ссуд и иных активов Акционерного банка газовой промышленности «ГАЗПРОМБАНК» (Закрытое акционерное общество) АБ «ГАЗПРОМБАНК» (ЗАО), подготовленные для публикации, отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2004 года в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации № 129-ФЗ от 21 ноября 1996 года «О бухгалтерском учете».

Не изменяя мнения о достоверности публикуемой отчетности, мы обращаем внимание, что по состоянию на 1 января 2004 года следующие экономические нормативы, установленные Инструкцией Центрального банка Российской Федерации от 1 октября 1997 года № 1 «О порядке регулирования деятельности банков» (с последующими изменениями и дополнениями) составили:

- Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика» – значение норматива 78,9% при максимально допустимом значении 25%;
- Н8 «Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика)» – значение норматива 37,7% при максимально допустимом значении 25%.

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Несмотря на позитивные тенденции изменения экономической ситуации в Российской Федерации, долгосрочные перспективы экономики остаются неопределенными. Законодательная база в отношении хозяйственной деятельности в Российской Федерации продолжает быстро изменяться. Активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Партнер

Сорокин Вадим Николаевич
(доверенность от 19 мая 2003 года)

Руководитель аудиторской проверки

Сорокин Вадим Николаевич

Аттестат в области банковского аудита
№ 012446, срок действия до 17 июня 2004 года

28 апреля 2004 года

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НА 1 ЯНВАРЯ 2004 ГОДА

Активы		тыс. руб.
1.	Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	14 793 698
2.	Обязательные резервы в Центральном банке РФ	9 213 816
3.	Средства в кредитных организациях за вычетом резервов (ст.3.1 – 3.2)	14 736 689
3.1	Средства в кредитных организациях	14 738 400
3.2	Резервы на возможные потери	1 711
4.	Чистые вложения в торговые ценные бумаги (ст.4.1– 4.2)	23 913 554
4.1	Вложения в торговые ценные бумаги	23 913 554
4.2	Резервы под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	0
5.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	130 451 977
6.	Резервы на возможные потери по ссудам	5 656 431
7.	Чистая ссудная задолженность (ст.5 – б)	124 795 546
8.	Проценты начисленные (включая просроченные)	517 767
9.	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (ст.9.1 – 9.2)	791 519
9.1	Вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	801 519
9.2	Резервы на возможные потери	10 000
10.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 370 436
11.	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (ст.11.1– 11.2)	8 908 609
11.1	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8 968 145
11.2	Резервы под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	59 536
12.	Расходы будущих периодов по другим операциям, скорректированные на наращенные процентные доходы	128 910
13.	Прочие активы за вычетом резервов (ст.13.1 – 3.2)	19 665 011
13.1	Прочие активы	19 820 358
13.2	Резервы на возможные потери	155 347
14.	Всего активов (ст.1+2+3+4+7+8+9+10+11+12+13)	218 835 555
Пассивы		тыс. руб.
15.	Кредиты, полученные кредитными организациями от Центрального банка РФ	0
16.	Средства кредитных организаций	45 338 986
17.	Средства клиентов	91 662 543
17.1	в том числе вклады физических лиц	21 889 099
18.	Доходы будущих периодов по другим операциям	2 945
19.	Выпущенные долговые обязательства	46 557 718
20.	Прочие обязательства	10 725 948
21.	Резервы на возможные потери по срочным сделкам и внебалансовым обязательствам и по расчетам с дебиторами по операциям с резидентами оффшорных зон	1 072 114
22.	Всего обязательств: (ст.15+16+17+18+19+20+21)	195 360 254

Источники собственных средств		тыс. руб.
23.	Уставный капитал (средства акционеров (участников)) (ст.23.1+23.2+23.3), в том числе:	13 331 851
23.1	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	13 331 851
23.2	Зарегистрированные привилегированные акции	0
23.3	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	0
24.	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0
25.	Эмиссионный доход	0
26.	Фонды и прибыль, оставленная в распоряжении кредитной организации	4 113 152
27.	Переоценка основных средств	4 755
28.	Прибыль (убыток) за отчетный период	5 780 774
29.	Дивиденды, начисленные из прибыли текущего года	0
30.	Распределенная прибыль (исключая дивиденды)	892 993
31.	Нераспределенная прибыль (ст.28–29–30)	4 887 781
32.	Расходы и риски, влияющие на собственные средства	-1 137 762
33.	Всего источников собственных средств (ст.23–23.3–24+25+26+27+31–32)	23 475 301
34.	Всего пассивов (ст.22+23.3+33)	218 835 555

Внебалансовые обязательства		
35.	Безотзывные обязательства кредитной организации	67 575 915
36.	Гарантии, выданные кредитной организацией	8 462 670

СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ НА 1 ЯНВАРЯ 2004 ГОДА

АКТИВНЫЕ СЧЕТА		тыс. руб.
1.	Касса	0
2.	Ценные бумаги в управлении	8 272 335
3.	Драгоценные металлы	0
4.	Кредиты предоставленные	0
5.	Средства, использованные на другие цели	0
6.	Расчеты по доверительному управлению	150 095
7.	Уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	0
8.	Текущие счета	9 828 050
9.	Расходы по доверительному управлению	0
10.	Убыток по доверительному управлению	0

ПАССИВНЫЕ СЧЕТА		тыс. руб.
11.	Капитал в управлении	18 090 533
12.	Расчеты по доверительному управлению	150 297
13.	Полученный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	0
14.	Доходы от доверительного управления	0
15.	Прибыль по доверительному управлению	9 650

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА 2003 ГОД

Проценты полученные и аналогичные доходы от: тыс. руб.

1.	Размещения средств в банках в виде кредитов, депозитов, займов и на счетах в других банках	757 353
2.	Ссуд, предоставленных другим клиентам	7 526 640
3.	Средств, переданных в лизинг	0
4.	Ценных бумаг с фиксированным доходом	1 435 670
5.	Других источников	20 825
6.	Итого проценты полученные и аналогичные доходы (ст.1+2+3+4+5)	9 740 488

Проценты уплаченные и аналогичные расходы по: тыс. руб.

7.	Привлеченным средствам банков, включая займы и депозиты	1 847 173
8.	Привлеченным средствам других клиентов, включая займы и депозиты	2 307 295
9.	Выпущенным долговым ценным бумагам	1 852 957
10.	Арендной плате	294 161
11.	Итого проценты уплаченные и аналогичные расходы (ст.7+8+9+10)	6 301 586
12.	Чистые процентные и аналогичные доходы (ст.6–11)	3 438 902
13.	Комиссионные доходы	2 008 766
14.	Комиссионные расходы	431 072
15.	Чистый комиссионный доход (ст.13–14)	1 577 694

Прочие операционные доходы: тыс. руб.

16.	Доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	66 045 257
17.	Доходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, положительные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества	9 703 170
18.	Доходы, полученные в форме дивидендов	152 761
19.	Другие текущие доходы	2 469 918
20.	Итого прочие операционные доходы (ст.16+17 +8+19)	78 371 106
21.	Текущие доходы (ст.12+15+20)	83 387 702

Прочие операционные расходы:		тыс. руб.
22.	Расходы на содержание аппарата	3 584 833
23.	Эксплуатационные расходы	781 995
24.	Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	64 183 458
25.	Расходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, отрицательные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг	4 522 472
26.	Другие текущие расходы	2 728 785
27.	Всего прочих операционных расходов (ст.22+23+24+25+26)	75 801 543
28.	Чистые текущие доходы до формирования резервов и без учета непредвиденных доходов/расходов (ст.21–27)	7 586 159
29.	Изменение величины резервов на возможные потери по ссудам	1 074 773
30.	Изменение величины резервов под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	-280
31.	Изменение величины прочих резервов	730 892
32.	Чистые текущие доходы без учета непредвиденных доходов/расходов (ст.28–29–30–31)	5 780 774
33.	Непредвиденные доходы за вычетом непредвиденных расходов	0
34.	Чистые текущие доходы с учетом непредвиденных доходов/расходов (ст.32+33)	5 780 774
35.	Налог на прибыль	892 993
36а.	Непредвиденные расходы после налогообложения	0
37.	Прибыль (убыток) за отчетный период: (ст.34–36а)	5 780 774

ДАННЫЕ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ за 2003 год

I. Денежные потоки от операционной деятельности		тыс. руб.
1.	Процентные доходы	9 740 488
2.	Процентные расходы	6 301 586
3.	Комиссионные доходы	2 008 766
4.	Комиссионные расходы	431 072
5.	Доходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями	7 049 053
6.	Доходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества	4 260 973
7.	Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями	5 783 784
8.	Расходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества	2 796 709
9.	Доходы, полученные в форме дивидендов	152 761
10.	Прочие операционные доходы	2 469 918
11.	Прочие операционные расходы	7 095 613
12.	Непредвиденные расходы после налогообложения	0
13.	Всего доходы/расходы (ст.13.1 + 13.2), в том числе:	343 685
13.1	Доходы/расходы (ст.1-2+3-4+5+6-7-8+9+10-11-12)	3 273 195
13.2	Изменение доходов/расходов	-2 929 510
14.	Платежи в бюджет, отчисляемые из прибыли, платежи на благотворительные и другие цели	313 043
15.	Денежные потоки от операционной деятельности до учета изменений в текущих активах/обязательствах (ст.13+14)	656 728
Изменения текущих активов		тыс. руб.
16.	Обязательные резервы в Центральном банке РФ	-2 257 288
17.	Средства в кредитных организациях	2 595 298
18.	Вложения в торговые ценные бумаги	-20 095 710
19.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	-38 835 981
20.	Прочие активы	-439 860

Изменения текущих обязательств		тыс. руб.
21.	Кредиты, полученные кредитными организациями от Центрального банка РФ	0
22.	Средства кредитных организаций	24 818 010
23.	Средства клиентов	23 064 386
24.	Прочие обязательства	-10 330 072
25.	Чистый приток/отток денежных средств от текущих операций (ст.16+17+18+19+20+21+22+ 23+24)	-22 151 317
26.	Чистый приток/отток от операционной деятельности (ст.15+ст.25)	-20 824 489
II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности		тыс. руб.
27.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-246 874
28.	Вложения в инвестиционные ценные бумаги	366 002
29.	Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-472 591
30.	Чистый приток/отток денежных средств от инвестиционной деятельности (ст.27+28+29)	-353 463
III. Денежные потоки от финансовой деятельности		тыс. руб.
31.	Уставный капитал (средства акционеров (участников))	0
32.	Собственные акции, выкупленные у акционеров (участников)	0
33.	Эмиссионный доход	0
34.	Фонды и прибыль, оставленная в распоряжении кредитной организации	1 046 963
35.	Дивиденды, начисленные из прибыли текущего года	0
36.	Выпущенные долговые обязательства	21 060 506
37.	Чистый приток/отток денежных средств от финансовой деятельности (ст.31+32+33+34+35+36)	22 107 469
38.	Положительная/отрицательная разница переоценки иностранной валюты и других валютных ценностей, драгоценных металлов и ценных бумаг; переоценка основных средств; начисленные и прочие средства, не отраженные на финансовом результате, и другие составляющие	2 597 645
39.	Чистый приток/отток денежных средств и их эквивалентов (ст.26+30+37+38)	3 527 162
40.	Сумма денежных и приравниваемых к ним средств на начало отчетного периода	25 665 058
41.	Сумма денежных и приравниваемых к ним средств на конец отчетного периода (ст.39 + 40)	29 192 220

ИНФОРМАЦИЯ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ НА 1 января 2004 года

Наименование статьи	На конец отчетного периода
1. Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (%)	16,4
2. Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (%)	10,0
3. Размер (абсолютное значение) собственных средств (капитала) кредитной организации (тыс. руб.)	29 736 588
4. Величина расчетного резерва на возможные потери по ссудам (тыс. руб.)	5 656 430
5. Величина фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам (тыс. руб.)	5 656 431
6. Величина расчетного резерва на возможные потери (тыс. руб.)	226 594
7. Величина фактически сформированного резерва на возможные потери (тыс. руб.)	226 594

Председатель Правления

Акимов Андрей Игоревич

Главный бухгалтер



Малюсева Светлана Евгеньевна

По мнению аудиторской организации ЗАО «Делойт и Туш СНГ», бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, данные о движении денежных средств и информация об уровне достаточности капитала, величине резерва на покрытие сомнительных ссуд и иных активов Акционерного банка газовой промышленности «Газпромбанк» (Закрытое акционерное общество) – АБ «Газпромбанк» (ЗАО), подготовленные для публикации, отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2004 года в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации № 129-ФЗ от 21 ноября 1996 года «О бухгалтерском учете».

Развернутая информация о достоверности публикуемой отчетности Акционерного банка газовой промышленности «Газпромбанк» (Закрытое акционерное общество) АБ «Газпромбанк» (ЗАО), включая информацию о приведенных выше данных, содержится в аудиторском заключении о достоверности публикуемой отчетности Акционерного банка газовой промышленности «Газпромбанк» (Закрытое акционерное общество) АБ «Газпромбанк» (ЗАО) по состоянию на 1 января 2004 года.

Наименование аудиторской организации	Закрытое акционерное общество «Делойт и Туш СНГ»
Лицензия	№ E002417
Дата выдачи лицензии	06 ноября 2002 года
Срок действия лицензии	5 лет
Наименование органа, выдавшего лицензию	Министерство финансов Российской Федерации
Фамилия, имя, отчество руководителя	Сорокин Вадим Николаевич , Партнер (доверенность от 19 мая 2003 года)
Данные лица, заверившего публикуемую отчетность: фамилия, имя, отчество	Сорокин Вадим Николаевич
должность	Партнер ЗАО «Делойт и Туш СНГ», руководитель аудиторской проверки
дата документа, подтверждающего полномочия лица, заверившего публикуемую отчетность	07.07.1998
название документа, подтверждающего полномочия лица, заверившего публикуемую отчетность	аттестат в области банковского аудита
номер документа, подтверждающего полномочия лица, заверившего публикуемую отчетность	012446
срок действия документа, подтверждающего полномочия лица, заверившего публикуемую отчетность	до 17 июня 2004 г.



СПРАВОЧНАЯ
ИНФОРМАЦИЯ



АКЦИОНЕРЫ БАНКА

Доля участия в капитале Газпромбанка

ОАО «Газпром»	87,49%
ООО «Газэкспорт»	6,64%
ООО «Новые финансовые технологии»	2,17%

 менее 1 % акций:

ООО «Волготрансгаз»
ООО «Мострансгаз»
ООО «Югтрансгаз»
ООО «Кубаньгазпром»
ООО «Лентрансгаз»
ООО «Уралтрансгаз»
ООО «Газкомплектимпэкс»
ООО «Оренбурггазпром»
ООО «Пермтрансгаз»
ООО «Волгоградтрансгаз»
ОАО «Волгограднефтемаш»
ОАО «Центргаз» ОАО «Газпром»
ООО «Уренгойгазпром»
ДООАО «Спецгазавтотранс» ОАО «Газпром»
ООО «Тюментрансгаз»
ООО «Томсктрансгаз»
ООО «Кавказтрансгаз»
ООО «Ямбурггаздобыча»
ООО «Астраханьгазпром»
ООО «Надымгазпром»
ООО «Севергазпром»
ОАО «Костроматрубинвест – Волгореченский трубный завод»
ООО «Сургутгазпром»
ООО «Межрегиональная компания по реализации газа»

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

Председатель Совета
директоров

МИЛЛЕР АЛЕКСЕЙ БОРИСОВИЧ

Председатель Правления,
заместитель Председателя Совета
директоров ОАО «Газпром»

Заместители Председателя
Совета директоров

АКИМОВ АНДРЕЙ ИГОРЕВИЧ

Председатель Правления
АБ «Газпромбанк» (ЗАО)

Члены Совета директоров

СЕРЕДА МИХАИЛ ЛЕОНИДОВИЧ

Руководитель аппарата Правления,
член Совета директоров
ОАО «Газпром»

АНАНЕНКОВ АЛЕКСАНДР ГЕОРГИЕВИЧ

Заместитель Председателя Правления,
член Совета директоров ОАО «Газпром»

ВАСИЛЬЕВА ЕЛЕНА АЛЕКСАНДРОВНА

Заместитель Председателя Правления –
главный бухгалтер ОАО «Газпром»

КРАСНЕНКОВ АЛЕКСАНДР ВИКТОРОВИЧ

Заместитель генерального директора
ОАО «Совкомфлот»

КРУГЛОВ АНДРЕЙ ВЯЧЕСЛАВОВИЧ

Заместитель Председателя Правления
ОАО «Газпром»

ПРАВЛЕНИЕ БАНКА

Председатель Правления

АКИМОВ АНДРЕЙ ИГОРЕВИЧ

Заместители Председателя
Правления

ДУБРОВИН ЕВГЕНИЙ ГЕННАДЬЕВИЧ

КОРЫТОВ ВИКТОР БОРИСОВИЧ

ЛЁВИН КИРИЛЛ ЮРЬЕВИЧ

МАТВЕЕВ АЛЕКСЕЙ АНАТОЛЬЕВИЧ

ПАНФИЛОВ ВЛАДИМИР ИВАНОВИЧ

СОБОЛЬ АЛЕКСАНДР ИВАНОВИЧ

УТКИН ПАВЕЛ ВЛАДИМИРОВИЧ

Члены Правления

ВОН АНДРЕЙ ЛЕОНТИЕВИЧ

Вице-президент – начальник Департамента
внутреннего контроля

ДАДАШЕВА ОЛЬГА ЮРЬЕВНА

Первый вице-президент

МАЛЮСЕВА СВЕТЛАНА ЕВГЕНЬЕВНА

Главный бухгалтер

ОБОЗИНЦЕВ АЛЕКСЕЙ АЛЕКСАНДРОВИЧ

Исполнительный вице-президент

ФИЛИАЛЫ БАНКА

414057, Россия, **г. Астрахань**, пр. Воробьева, д. 12, корп. 2
(851-2) 33-94-59

Управляющий филиалом – Сагунов Геннадий Николаевич

656037, Россия, **г. Барнаул**, ул. Северо-Западная, д.20
(3852)36-12-67

Управляющая филиалом – Кульпина Людмила Моисеевна

628161, Россия, Тюменская обл., **г. Белоярский**, ул. Молодости, д. 7а
(346-70) 2-21-77

Управляющая филиалом – Дорохова Любовь Григорьевна

241011, Россия, **г. Брянск**, пл. Партизан, д. 4
(0832) 74-59-17

Управляющий филиалом – Хенкин Наум Семенович

400074, Россия, **г. Волгоград**, ул. Козловская, д. 34а
(844-2) 93-15-59

Управляющая филиалом – Турецкая Лариса Семеновна

620086, Россия, **г. Екатеринбург**, ул. Радищева, д. 55, лит. А
(343-2) 69-72-02

Управляющий филиалом – Шахов Анатолий Сергеевич

426039, Россия, Удмуртская Республика, **г. Ижевск**, Воткинское ш., д.182
(341-2)75-05-63

Управляющий филиалом – Васильев Вячеслав Александрович

156000, Россия, **г. Кострома**, ул. Советская, д. 9а
(094-2) 31-09-42

И.о. управляющего филиалом – Груздева Елена Валерьевна

350051, Россия, **г. Краснодар**, ул. Дзержинского, д. 36
(861-2) 23-34-40

Управляющий филиалом – Комаров Вячеслав Викторович

398002, Россия, **г. Липецк**, ул. Гагарина, д. 49а
(074-2) 42-01-01

Управляющая филиалом – Ефанова Светлана Валентиновна

367025, Россия, Республика Дагестан, **г. Махачкала**, ул. Ермошкина, д. 24
(872-2) 67-53-45

Управляющий филиалом – Насрутдинов Марат Насрутдинович

117799, Россия, **г. Москва**, просп. Вернадского, д. 41
(095)782-08-41

Управляющая филиалом – Кивва Тамара Петровна

629736, Россия, Тюменская обл., **г. Надым**, ул. Набережная им. Оруджева, д. 53
(349-95) 2-00-20

Управляющая филиалом – Самохвалова Ольга Владимировна

603005, Россия, **г. Нижний Новгород**, ул. Пискунова, д. 3/5
(831-2) 33-36-37

Управляющая филиалом – Жукова Тамара Алексеевна

630132, Россия, **г. Новосибирск**, ул. 1905 года, д. 18
(3832) 20-28-00

Управляющий филиалом – Петухов Константин Юрьевич

629300, Россия, Тюменская обл., **г. Новый Уренгой**, ул. 26 Съезда КПСС, д.4, а/я 210
(349-49) 4-55-95

Управляющая филиалом – Хомякова Лариса Григорьевна

644088, Россия, **г. Омск**, ул. Магистральная, д.2
(3812)65-58-69

Управляющая филиалом – Холопова Елена Петровна

460000, Россия, **г. Оренбург**, ул. Правды, д. 18
(353-2) 73-30-71

Управляющая филиалом – Варнавская Елена Станиславовна

614000, Россия, **г. Пермь**, ул. Коммунистическая, д.54
(3422) 37-56-60

Управляющий филиалом – Коновалов Алексей Васильевич

344000, Россия, **г. Ростов-на-Дону**, пр. Ворошиловский, д. 20
(863-2) 49-77-60

Управляющая филиалом – Малахова Татьяна Юрьевна

193148, Россия, **г. Санкт-Петербург**, ул. Седова, д. 15
(812) 567-61-83

Управляющий филиалом – Хоробров Андрей Иванович

410012, Россия, **г. Саратов**, ул. М. Горького, д.41
(845-2)44-24-02

Управляющий филиалом – Сверчков Виктор Иванович

355012, Россия, **г. Ставрополь**, ул. Ленина, д. 419, корп. 2
(865-2) 56-67-83

Управляющий филиалом – Костюков Валерий Валерьевич

634006, Россия, **г. Томск**, ул. Пушкина, д. 52Е
(382-2) 79-10-27

Управляющий филиалом – Гага Владимир Антонович

<p>300026, Россия, г. Тула, просп. Ленина, д. 106 (087-2) 33-35-29 Управляющий филиалом – Кузнецов Валерий Владимирович</p>
<p>625026, Россия, г. Тюмень, ул. Республики, д. 62 (345-2)46-51-91 Управляющий филиалом – Давыдов Владимир Александрович</p>
<p>450022, Россия, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Менделеева, д.138 (347-2) 52-28-27 Управляющий филиалом – Архипов Анатолий Иванович</p>
<p>169400, Россия, Республика Коми, г. Ухта, ул. 30-лет Октября, д. 25 (821-47) 4-71-34 Управляющий филиалом – Райлян Василий Ильич</p>
<p>617760, Россия, Пермская обл., г. Чайковский, Приморский бульвар, д. 30 (342-41) 6-46-51 Управляющая филиалом – Созинова Гальсина Васильевна</p>
<p>141100, Россия, Московская область, г. Щелково, Пролетарский просп., д.1-1а (256) 7-08-49 Управляющая филиалом – Романенко Татьяна Ивановна</p>
<p>628260, Россия, Тюменская обл., Советский р-н, г. Югорск, ул. Ленина, д.31 (346-75) 2-04-75 Управляющая филиалом – Довгомеля Надежда Васильевна</p>

БАНКИ С УЧАСТИЕМ ГАЗПРОМБАНКА В КАПИТАЛЕ

Межрегиональная банковская группа газовой промышленности

Закрытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк

«Сибирьгазбанк» | ЗАО АКБ «Сибирьгазбанк»

628417, Россия, Тюменская обл., Ханты-Мансийский автономный округ,
г. Сургут, бульвар Свободы, д. 12

Доля Газпромбанка в уставном капитале – 60,11%

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк

«Сочигазпромбанк» | ООО КБ «Сочигазпромбанк»

354000, Россия, г. Сочи, ул. Навагинская, д. 14

Доля Газпромбанка в уставном капитале – 85,34%

Закрытое акционерное общество инвестиционно-коммерческий банк

«ЕВРОПЕЙСКИЙ» | ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ»

236010, г. Калининград обл., ул. Кутузова, д. 39

Доля Газпромбанка в уставном капитале – 33,7%

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк

«Газэнергопромбанк» | ООО КБ «Газэнергопромбанк»

142770, Московская обл., Ленинский р-н, пос. Газопровод

Доля Газпромбанка в уставном капитале – 22,5%

Акционерный коммерческий банк «СОВФИНТРЕЙД»

(ЗАО) | АКБ «СОВФИНТРЕЙД»

109147, г. Москва, ул. Марксистская, д. 14/16, стр. 1

Доля Газпромбанка в уставном капитале – 25,84%

Открытое акционерное общество коммерческий банк развития газовой промышленности Севера «СЕВЕРГАЗБАНК»

| ОАО КБ «СЕВЕРГАЗБАНК»

160001, г. Вологда, ул. Благовещенская, д. 3

Доля Газпромбанка в уставном капитале – 21,2%

Акционерный коммерческий банк (Открытое акционерное общество) «Спурт»

АКБ «Спурт» (ОАО)

420107, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Спартаковская, д. 2

Доля Газпромбанка в уставном капитале – 3%

Зарубежные банки

Совместное белорусско-российское открытое акционерное общество

«Белгазпромбанк» | ОАО «Белгазпромбанк»

220121, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Притыцкого, д. 60/2

Доля Газпромбанка в уставном капитале – 33,91%

АО Всеобщий Банк по Обороту Ценностей

АО ВБОУ, Altalanos Ertekeforgalmi Bank Rt.

Венгрия, г. Будапешт, ул. Марко, д. 9

Доля Газпромбанка в уставном капитале – 25,52%

ЮРИДИЧЕСКИЕ ОСНОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

- **Генеральная лицензия Банка России: 354**
- **Основной государственный регистрационный номер: 1027700167110**
Прочие виды лицензий, на основании которых действует Газпромбанк:
 - Лицензия Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов и паевых инвестиционных фондов от 13.12.2000 №22-000-0-00021.
 - Лицензия ФКЦБ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 10.01.2001 №177-04464-000100.
 - Лицензия ФКЦБ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 27.12.2000 №177-04280-010000.
 - Лицензия ФКЦБ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 27.12.2000 №177-04229-100000.
 - Лицензия ФКЦБ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 27.12.2000 №177-04329-001000.
 - Лицензия Банка России на осуществление операций с драгоценными металлами от 13.11.2001 №354.
 - Лицензия биржевого посредника Министерства РФ по антимонопольной политике и поддержке предпринимательства на совершение фьючерсных и опционных сделок в биржевой торговле на территории РФ от 03.03.2003 №544.
- **Генеральные лицензии Министерства экономического развития и торговли Российской Федерации:**
 - на экспорт золота – от 19.03.2003 №027305501303;
 - на экспорт серебра – от 19.03.2003 №027305501304.

КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Полное наименование:

Акционерный банк газовой промышленности
«Газпромбанк» (Закрытое акционерное общество)

Сокращенное наименование: АБ «Газпромбанк» (ЗАО)

Юридический адрес: 117420, г. Москва, ул. Наметкина, д. 16, стр. 1

Местонахождение: 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 63

Телефоны: (095) 719-17-63, 913-74-74

Факс: 913-73-19

Телекс: 412027 GAZRU

Электронная почта: mailbox@gazprombank.ru

Адрес в сети Интернет: www.gazprombank.ru

Банковский идентификационный код (БИК): 044525823

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7744001497

Код ОКВЭД: 65.12

Код SWIFT: GAZPRUMM

Код Reuters Dealing: GZPM