

годовой отчет 2005



# Содержание

Обращение Председателя Правления	3	5. Розничный бизнес	39
Портрет Банка	4	Депозитные операции физических лиц	41
Основные достижения Банка в 2005 году	7	Программы кредитования физических лиц	42
Акционеры. Совет директоров. Правление	8	Расширение продуктового ряда	43
<b>1. Итоги развития Банка в 2005 году</b>	<b>11</b>	Электронные банковские услуги	44
Макроэкономическое окружение и банковская среда	13	<b>6. Работа на финансовых и фондовых рынках</b>	<b>47</b>
Финансовые результаты и показатели деятельности	15	Собственные операции Банка на финансовых и фондовых рынках	49
Развитие региональной сети	19	Привлечение ресурсов на рынках заемного капитала	50
<b>2. Направления развития</b>		Расширение клиентских операций на финансовых и фондовых рынках	51
<b>на среднесрочную перспективу</b>	<b>21</b>	Депозитарные услуги и технологии	53
Развитие стратегического партнерства с ОАО «Газпром»	23	<b>7. Развитие системы управления</b>	<b>55</b>
Перспективные проекты, продукты и услуги	24	Система корпоративного управления	57
Направления организационного и регионального развития	25	Риск-менеджмент и внутренний контроль	59
<b>3. Корпоративный бизнес</b>	<b>27</b>	Кадровая политика и управление персоналом	60
Развитие корпоративной клиентской базы	29	Социальная ответственность Банка	61
Клиентское обслуживание Группы ОАО «Газпром»	29	<b>8. Финансовая отчетность Банка</b>	<b>63</b>
Расширение продуктового ряда	29	Аудиторское заключение	65
Кредитование корпоративных клиентов	30	Бухгалтерский баланс	66
Расчетные услуги	31	Отчет о прибылях и убытках	67
<b>4. Инвестиционный бизнес</b>	<b>33</b>	Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов	67
Проектное финансирование	35	<b>9. Справочная информация</b>	<b>69</b>
Корпоративное финансирование	36	Филиальная сеть	71
Управление нефинансовыми активами	37	Аффилированные банки	74
Операции на товарных рынках	37	Лицензии, разрешения, свидетельства	75
		Контактная информация	76



# Обращение Председателя Правления

Уважаемые акционеры, клиенты и партнеры!

Дамы и господа!

От имени Правления рад представить вам очередной годовой отчет Акционерного банка газовой промышленности «Газпромбанк» (ЗАО). Прошедший 2005 год был для нас юбилейным, годом подведения итогов пятнадцатилетней деятельности Банка, оценки достигнутого и выработки новых направлений развития в условиях роста экономики России, ее усиливающейся интеграции в мировое хозяйство. Важно отметить, что юбилейный год не только стал финансово успешным, но и подготовил существенные изменения в жизни Банка.

Заметно выросли масштабы операций при сохранении высокого уровня их экономической эффективности. Мы добились дальнейшего роста активов – за год они увеличились на 28% и составили 434 млрд руб. Балансовая прибыль – традиционно высокий показатель – превысила 19 млрд руб. Это почти в 1,6 раза больше, чем за 2004 год. По объему прибыли Газпромбанк занял второе место среди российских банков, а по важнейшим финансовым показателям в целом стабильно находится в тройке лидеров.

Достижения Банка заслужили высокую оценку мирового банковского сообщества. По итогам ежегодного конкурса журнала The Banker Газпромбанк был признан «Банком 2005 года в России». А международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service присвоило Газпромбанку рейтинги на инвестиционном уровне, таком же, как и у Российской Федерации.

Наши успехи не были бы столь впечатляющими без весомой поддержки со стороны главного акционера Банка – ОАО «Газпром». В свою очередь, Газпромбанк эффективно выполняет миссию уполномоченного банка газовой отрасли, наращивая объем предоставляемых услуг, развивая региональную сеть и совершенствуя свой продуктовый ряд.

В 2005 году новый импульс получило инвестиционное направление деятельности. В тесной координации с планами ОАО «Газпром» и в рамках струк-

турных сделок Группы Газпромбанк осуществил значительные вложения в промышленные активы. На обслуживание привлечены крупные компании, представляющие важнейшие отрасли российской экономики.

Имя Банка неразрывно связано с «Газпромом», тем не менее, реализуемый курс на устойчивое и динамичное развитие бизнеса требует от нас диверсификации капитальной и клиентской базы. Совет директоров АБ «Газпромбанк» (ЗАО) одобрил среднесрочную программу развития капитала Банка, которая включает проведение в 2006 году дополнительной эмиссии акций. Следующим серьезным шагом станет преобразование Газпромбанка в открытое акционерное общество и вывод его акций на фондовые рынки. Расширение состава акционеров и увеличение капитала позволят продолжить активное наращивание масштабов операций Банка. В этой связи мы рассчитываем на заинтересованное внимание широкого круга инвесторов.

Опираясь на накопленный опыт и завоеванные позиции, Газпромбанк строит планы и на более отдаленное будущее. В отчетном году была разработана и утверждена стратегия развития Банка до 2010 года, принята новая система стимулирования и оплаты труда персонала. Мы убеждены, что ясность целей, мотивированность и сплоченность команды являются важнейшими условиями успеха в бизнесе.

Еще одним необходимым условием является доверие. Мы с оптимизмом смотрим в будущее и уверены, что понимание и доверие со стороны акционеров, партнеров и клиентов Банка и впредь будут оставаться прочной основой для осуществления всех намеченных планов.

С уважением и пожеланием успехов,

Председатель Правления  
АБ «Газпромбанк» (ЗАО)

А. И. Акимов

## Портрет Банка

Акционерный банк газовой промышленности «Газпромбанк» (Закрытое акционерное общество) – один из крупнейших универсальных финансовых институтов России, предоставляющий широкий спектр банковских, финансовых, инвестиционных продуктов и услуг корпоративным и частным клиентам, финансовым институтам, институциональным и частным инвесторам.

- Основан **в 1990 году** в качестве стратегического партнера ОАО «Газпром» и газовой отрасли.

- Основным акционером Газпромбанка (87,5%) является **ОАО «Газпром»** – крупнейший в мире производитель и экспортер природного газа.

- Банк предоставляет услуги компаниям из ключевых секторов российской экономики – газовой, нефтяной, атомной и оборонной промышленности, электроэнергетики, машиностроения, транспорта, строительства, торговли, связи и других отраслей.

- Разветвленная региональная сеть включает **32** филиала, **5** дочерних и аффилированных банков в России и **1** аффилированный банк в Беларуси – всего около **450** офисов банковского обслуживания клиентов в **55** регионах России и Беларуси.

- **3-й** банк в России по величине активов и капитала.
- **5-й** банк в Центральной и Восточной Европе по величине капитала.
- **307-й** банк в мире по величине капитала.
- Количество клиентов:
  - физических лиц – свыше **1 млн чел.**;
  - юридических лиц – **35 тыс.**
- Персонал – более **5 тыс.** сотрудников.
- Рейтинги международных рейтинговых агентств:
  - Moody's Investors Service:
    - долгосрочных депозитов в иностранной валюте – **Baa2**,
    - долговых обязательств – **A3**.
  - Standard & Poor's:
    - долгосрочный кредитный – **BB** (прогноз положительный),
    - долговых обязательств – **BB**.

## Газпромбанк: основные показатели деятельности за 5 лет (по РСБУ)

На конец года	2001	2002	2003	2004	2005	Прирост за 2005 год, %
<b>Финансовые показатели (млрд руб.)</b>						
Активы	117,5	156,7	218,9	340,6	434,4	27,5
Собственные средства (капитал) <sup>1</sup>	21,9	25,8	29,7	36,3	44,4	22,3
Уставный капитал	13,3	13,3	13,3	13,3	13,3	—
Кредиты клиентам <sup>2</sup>	59,3	91,6	133,9	247,2	279,3	13,0
В т. ч. кредиты физическим лицам	1,8	1,9	1,8	4,0	9,6	140,0
Привлеченные средства юридических лиц	38,3	54,0	71,0	119,6	205,8	72,4
Вклады физических лиц <sup>3</sup>	9,3	14,6	21,9	30,6	43,8	43,1
Прибыль до налогообложения	1,1	3,4	5,8	12,1	19,1	57,9
<b>Показатели эффективности (%)</b>						
Рентабельность капитала <sup>4</sup> (ROAE)	5,7	14,3	20,9	36,7	47,3	
Рентабельность активов <sup>5</sup> (ROAA)	1,1	2,5	3,1	4,3	4,9	
Достаточность капитала <sup>6</sup>	17,9	16,5	16,8	11,0	11,2	
Чистая процентная маржа <sup>7</sup>	2,3	3,1	2,0	3,2	3,1	
<b>Персонал и филиальная сеть</b>						
Численность сотрудников	3 008	3 462	4 005	4 582	5 089	11,1
Количество филиалов	28	31	31	32	32	—
Количество офисов банковского обслуживания <sup>8</sup>	200	260	270	414	450	8,7

<sup>1</sup> В соответствии с Положением ЦБ РФ № 215-П.<sup>2</sup> Чистая ссудная задолженность.<sup>3</sup> Включая остаток средств на банковских картах.<sup>4</sup> Отношение прибыли до налогообложения к усредненному капиталу.<sup>5</sup> Отношение прибыли до налогообложения к усредненным активам.<sup>6</sup> В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ №110-И.<sup>7</sup> Отношение чистых процентных доходов к работающим активам.<sup>8</sup> Общее количество пунктов предоставления банковских услуг в филиалах, головном и дополнительных офисах и удаленных пунктах Газпромбанка и банков с его участием в капитале.



**ГАЗПРОМБАНК**

## Основные достижения Банка в 2005 году



- Газпромбанк признан «**Банком 2005 года в России**» по итогам конкурса, проводимого британским журналом The Banker. Эта престижная награда вручается Банку второй раз («Банк 2001 года в России») и отражает успехи Банка в диверсификации бизнеса, использовании современных банковских технологий, сотрудничестве с крупнейшими мировыми банками и финансовыми компаниями.
- Газпромбанк вошел в **систему страхования вкладов** на основании положительного заключения Комитета банковского надзора Банка России.
- Принято решение о **дополнительной эмиссии** акций Банка в 2006 году с увеличением уставного капитала в 1,5 раза с последующим преобразованием Газпромбанка в **открытое акционерное общество** и проведением в 2007 году IPO (первичного публичного предложения) его акций.
- Газпромбанк получил от группы зарубежных банков **крупнейший синдицированный кредит** в истории банковской отрасли России и СНГ в размере 650 млн долл. США, а также успешно разместил 10-летние еврооблигации в объеме 1 млрд долл. США.
- По итогам года Газпромбанк вышел на лидирующие позиции в рейтинге организаторов рублевых корпоративных облигаций (3-е место) и в рейтинге андеррайтеров рублевых корпоративных облигаций (2-е место).
- Банк вошел в число 8 банков, **чьи поручительства принимаются в обеспечение** по кредитам Центрального банка РФ.
- Депозитарий Банка назначен **Кастодианом** по программе выпуска ADR на акции ОАО «Газпром», что обеспечило инфраструктурное объединение внутреннего и внешнего рынка акций.
- В течение года было **открыто 16 новых офисов** банковского обслуживания, в том числе в городах Астрахань, Пермь, Сыктывкар, Нижний Новгород, Нягань, Новый Уренгой, Нефтеюганск.
- Финансовый результат (прибыль) Банка вырос в 1,6 раза и составил 19 млрд руб. (2-й результат среди российских банков), явившись следствием значительного расширения бизнеса Банка.

## Акционеры

	Доля в уставном капитале, %
ОАО «Газпром»	87,49
ООО «Новые финансовые технологии»	12,51

## Совет директоров

### Председатель Совета директоров

Мишлер Алексей Борисович,  
Председатель Правления ОАО «Газпром»

### Заместители Председателя Совета директоров

Середа Михаил Леонидович,  
заместитель Председателя Правления – руководитель Аппарата Правления ОАО «Газпром»

Акимов Андрей Игоревич,  
Председатель Правления АБ «Газпромбанк» (ЗАО)

### Члены Совета директоров

Ананенков Александр Георгиевич,  
заместитель Председателя Правления 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 – начальник Финансово-экономического департамента ОАО «Газпром»

Медведев Александр Иванович,  
заместитель Председателя Правления ОАО «Газпром»

Павлова Ольга Петровна,  
член Правления, начальник Департамента по управлению имуществом  
и корпоративным отношениям ОАО «Газпром»

# Правление

## Председатель Правления

**Акимов Андрей Игоревич**

## Заместители Председателя Правления

Елисеев Илья Владимирович

Корытов Виктор Борисович

Лёвин Кирилл Юрьевич

Матвеев Алексей Анатольевич

Муранов Александр Юрьевич

Обозинцев Алексей Александрович

Соболь Александр Иванович

Уткин Павел Владимирович

## Члены Правления

Дадашева Ольга Юрьевна,  
Первый вице-президент

Кравцов Андрей Николаевич,  
Исполнительный вице-президент

Малюсева Светлана Евгеньевна,  
главный бухгалтер



# 1 итоги развития Банка в 2005 году



# Макроэкономическое окружение и банковская среда

## Мировая экономика

В 2005 году темпы роста мировой экономики замедлились до 4,3% в связи со значительным ростом цен на энергоносители. Средняя цена нефти Brent выросла за год почти в 1,5 раза. Наибольший вклад в рост мирового ВВП внесли Китай, США и Индия, на долю которых приходится более половины прироста.

Нестабильность двух основных мировых экономик – европейской и американской, а также волатильность доллара США и евро являются главными причинами роста цен на драгоценные металлы, в частности на золото, – на 18% за год (до 541 долл. США за тройскую унцию).

В 2005 году увеличилась стоимость заимствований на финансовых рынках в связи с ростом учетной ставки ФРС США с 2,25% до 4,25% и Европейского центрального банка с 2% до 2,25%.

## Экономика России

На фоне высоких цен на основные товары экспорта в 2005 году российская экономика сохранила положительную динамику роста. ВВП вырос на 6,4%. Суверенные рейтинги России у всех международных рейтинговых агентств поднялись на одну позицию выше минимального инвестиционного уровня.

**Федеральный бюджет России** по итогам 2005 года исполнен с профицитом в 1,5 трлн руб. **Золотовалютные резервы** к концу года составили 182,2 млрд долл. США, увеличившись на 46%. По величине резервов на начало мая 2006 года (231,1 млрд долл. США) Россия находилась на 4-м месте в мире. В сдерживании роста денежной массы значительную роль сыграл Стабилизационный фонд, выросший за год почти в 2,4 раза и достигший 1237 млрд руб.

Политика замещения **внешнего государственного долга** внутренним привела к росту последнего на 12,5% (около 30 млрд долл. США), а досрочное погашение внешнего долга – к снижению его до вполне комфортного уровня в 11% ВВП (87 млрд долл. США).

## Основные макроэкономические индикаторы российской экономики

Индекс	Прирост, % к предыдущему году	
	за 2004 год	за 2005 год
ВВП	7,1	6,4
Промышленное производство	6,1	4,0
Инвестиции в капитал	11,0	10,5
Инфляция	11,5	10,9
Реальный эффективный курс рубля к корзине валют <sup>1</sup>	4,9	10,5
То же к доллару США	13,5	3,9
Реальные доходы населения	7,8	8,8

<sup>1</sup> Декабрь к декабрю, по данным ЦБ РФ.

## Динамика развития банковского сектора

Показатель в % к ВВП	2000	2001	2002	2003	2004	2005
Активы банковского сектора	32,3	35,3	38,3	42,4	42,0	45,0
Капитал банковского сектора	3,9	5,1	5,4	6,2	5,6	5,7
Кредиты нефинансовым предприятиям и организациям	10,4	13,2	14,7	17,2	18,8	19,8
Кредиты физическим лицам	0,6	1,1	1,3	2,3	3,6	5,4
Привлеченные средства физических лиц	6,1	7,6	9,5	11,5	11,6	12,7
Привлеченные средства юридических лиц	9,9	10,1	10,1	10,5	11,7	13,6

Рост **промышленного производства** в России замедлился с 6,1% в 2004 году до 4,0% в 2005 году, в основном за счет ТЭКа. Инфляция по итогам года составила 10,9%, превысив запланированный уровень в 7–8,5%. Рост **реального эффективного курса рубля** к корзине валют составил 10,5% вместо запланированных 8%. На 8,8% выросли реальные доходы населения. В конце года ставка **рефинансирования ЦБ РФ** была понижена до 12%, как признак уверенности Банка России в дальнейшем снижении инфляции.

Положительное сальдо **внешней торговли** составило половину объема экспорта (более 120 млрд долл. США). Снижение темпов роста физического объема экспорта было компенсировано повышением стоимости экспортируемых товаров из-за роста мировых цен на нефть, черные металлы, газ.

Внешние рынки капиталов оставались привлекательными для российских частных заемщиков. Ряд крупнейших компаний и банков в 2005 году осуществили довольно масштабные привлечения за рубежом. Этому способствовало и снижение спреда между российскими государственными евробондами и казначейскими обязательствами США (снижался до 95 б.п.).

Индекс РТС вырос за год на 85% – до 1122 пунктов, что отражает позитивную динамику **фондового рынка** (в том числе и за счет либерализации рынка акций ОАО «Газпром»). Отношение **капитализации** рынка акций, торгуемых на РТС (с учетом ОАО «Газпром»), к ВВП составило около 65%. В рэнкинг FT Global 500 вошли семь российских компаний, причем ОАО «Газпром» с капитализацией порядка 200 млрд долл. США поднялось на 24-е место. В то же время российский рынок активно торгуемых акций оставался очень узким (порядка 10 «голубых фишек»).

**Банковский сектор России**

На развитие банковского сектора в 2005 году оказали влияние благоприятная экономическая ситуация в стране, повышение рейтингов России до инвестиционного уровня, рост фондового рынка, совершенствование системы банковского надзора и начало работы системы страхования вкладов.

Темпы **прироста основных показателей** банковского сектора превышали темпы прироста ВВП в несколько раз. На конец года отношение

активов банковского сектора к ВВП составило 45%, а капитала – 5,7%. Согласно целевым ориентирам, заявленным в «Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года», к концу периода отношение активов банковской системы к ВВП должно достигнуть 56–60%, отношение капитала к ВВП – 7–8%.

За 2005 год **активы банковской системы** выросли на 37% и превысили 9,7 трлн руб., капитал – на 31% – до 1,2 трлн руб. Уровень концентрации активов в банковском секторе остается практически постоянным с 2002 года – на 50 крупнейших банков приходится более 73%, а на первые 20 банков – 62% всех активов. Существенно увеличилась доля банков с участием **нерезидентов** в капитале (42 со 100%-ным иностранным участием, всего – 133 банка): свыше 8% активов и 9% капитала российской банковской системы.

Многие крупные банки, а также практически все «дочки» иностранных банков объявили о планах по развитию **филиальных сетей** в регионах России, в основном с целью повышения своей доли на рынке розничных услуг. Объем **привлеченных вкладов** населения составляет свыше 32% всех привлеченных средств банковского сектора и более 20% всех денежных доходов населения. За год прирост объема вкладов физических лиц превысил 37%, несмотря на заметное снижение процентных ставок в 2005 году.

**Снижение процентных ставок** по рублевым инструментам наиболее ощутимо отразилось на развитии кредитования физических лиц. За 2005 год объем **кредитов населению** увеличился в 1,9 раза. На начало 2006 года он составил 22% всего кредитного портфеля нефинансовому сектору. В структуре кредитов физическим лицам основную долю (95%) занимают потребительские кредиты.

## Финансовые результаты и показатели деятельности

По итогам 2005 года Банк получил рекордную за всю 15-летнюю историю своего существования прибыль – 19,1 млрд руб. Активы банка выросли на 28%, капитал увеличился на 22%.

### Размещение средств и структура активов

Основным направлением размещения средств Банком по-прежнему остается кредитование (64% активов). Значительная часть кредитного портфеля Банка связана с кредитованием реального сектора экономики России (нефтяная и газовая промышленность, строительство, производство), включая развитие проектного финансирования.

Значительное внимание уделяется развитию потребительского, авто- и ипотечного кредитования населения. Хотя абсолютный размер портфеля кредитов физическим лицам пока незначителен, данное направление бизнеса развивается очень динамично – в 2005 году портфель таких кредитов вырос в 2,4 раза.

Объем портфеля ценных бумаг в 2005 году вырос в 2,3 раза и превысил 104 млрд руб. В основном производились вложения в акции и облигации российских компаний, значительно увеличился портфель ценных бумаг, приобретенных по операциям РЕПО (в 5,4 раза).

Выросла эффективность использования активов, определяемая как доля работающих активов в совокупных активах Банка. На 1 января 2006 года она приблизилась к 90% по сравнению с 87% годом ранее.

### Развитие ресурсной базы и структура обязательств

Обязательства Банка за год увеличились на 27% и на 1 января 2006 года превысили 403 млрд руб.

Основным источником привлеченных средств Банка являлись средства клиентов (62% обязательств). Наиболее существенный прирост был достигнут по срочным депозитам корпоративных клиентов (рост в 2 раза), а также по остаткам на расчетных и текущих счетах (в 1,6 раза). Доля средств клиентов – юридических лиц, относящихся к Группе ОАО «Газпром», в обязательствах Банка составляла порядка 50%. Привлеченные средства физических лиц за год увеличились на 43% и приблизились к 44 млрд руб.

Для удовлетворения потребностей Банка в средне- и долгосрочных ресурсах, необходимых для увеличения объемов активных операций, а также для рефинансирования проведенных ранее заимствований на внешних финансовых рынках были планомерно привлечены значительные ресурсы на международных финансовых рынках в виде трехлетнего синдицированного кредита (650 млн долл. США) и выпуска десятилетних еврооблигаций (1 млрд долл. США).

## Динамика финансовых показателей

Показатели, млрд руб.	01.01.2005	01.01.2006	Прирост за 2005 год, %
Активы	340,6	434,4	27,5
Собственные средства (капитал) <sup>1</sup>	36,3	44,4	22,3
Чистая ссудная задолженность	247,2	279,3	13,0
В т. ч. кредиты физическим лицам	4,0	9,6	140,0
Чистые вложения в ценные бумаги	45,1	104,3	131,2
Средства клиентов	150,2	249,6	66,2
В т.ч. средства физических лиц <sup>2</sup>	30,6	43,8	43,4
Выпущенные долговые обязательства	90,5	70,2	-22,4
Прибыль до налогообложения	12,1	19,1	57,9

<sup>1</sup> В соответствии с Положением ЦБ РФ № 215-П.<sup>2</sup> С учетом остатков на счетах банковских карт.

Эффективность использования привлеченных средств, выраженная как отношение работающих активов к привлеченным средствам, на 1 января 2006 года составляла порядка 98%.

## Рост собственных средств

Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с Положением ЦБ РФ №215-П, за год увеличились на 8,1 млрд руб. и составили 44,4 млрд руб. Основным источником роста собственных средств стала прибыль, полученная Банком, а также привлечение субординированного депозита объемом 1,5 млрд руб.

Увеличение капитала обеспечило рост активных операций при соблюдении основных нормативных требований ЦБ РФ. Уровень достаточности капитала на 1 января 2006 года составил 11,2%.

## Финансовые результаты и эффективность деятельности

В 2005 году был достигнут значительный прирост доходов по основным видам бизнеса, что обеспечило увеличение прибыли до налогообложения в 1,6 раза – до 19,1 млрд руб.

Существенный рост объемов активных операций, и прежде всего увеличение чистой ссудной задолженности, привело к росту чистых процентных доходов на 26% – до 12,2 млрд руб.

Основным источником роста непроцентных доходов были доходы от операций с ценными бумагами в размере 12,8 млрд руб. Столь значительный рост доходов по этой статье (в 1,6 раза) стал следствием активности Банка на фондовом рынке, а также общего роста котировок ценных бумаг (рост индекса РТС в 1,9 раза).

Чистые комиссионные доходы Банка выросли на 17% по сравнению с 2004 годом. Основными источниками комиссионных доходов (около 70%) в 2005 году являлись операции с банковскими картами, расчетно-кассовое обслуживание, а также депозитарное и брокерское обслуживание клиентов.

Опережающий рост доходов над расходами способствовал увеличению не только прибыли Банка, но и качественных показателей, характеризующих его деятельность. Рентабельность активов по итогам 2005 года составила 4,9%, а рентабельность капитала – 47,3%, по сравнению с 4,3% и 36,7% соответственно в 2004 году.

## Развитие региональной сети

Развитие региональной сети является одним из постоянных приоритетов акционеров и руководства Банка. В состав региональной сети включаются как филиалы и дополнительные банковские офисы собственно Газпромбанка, так и инфраструктура аффилированных (дочерних и зависимых) банков (на конец 2005 года – 5 банков в Российской Федерации и банк в Республике Беларусь) – всего около 450 банковских офисов.

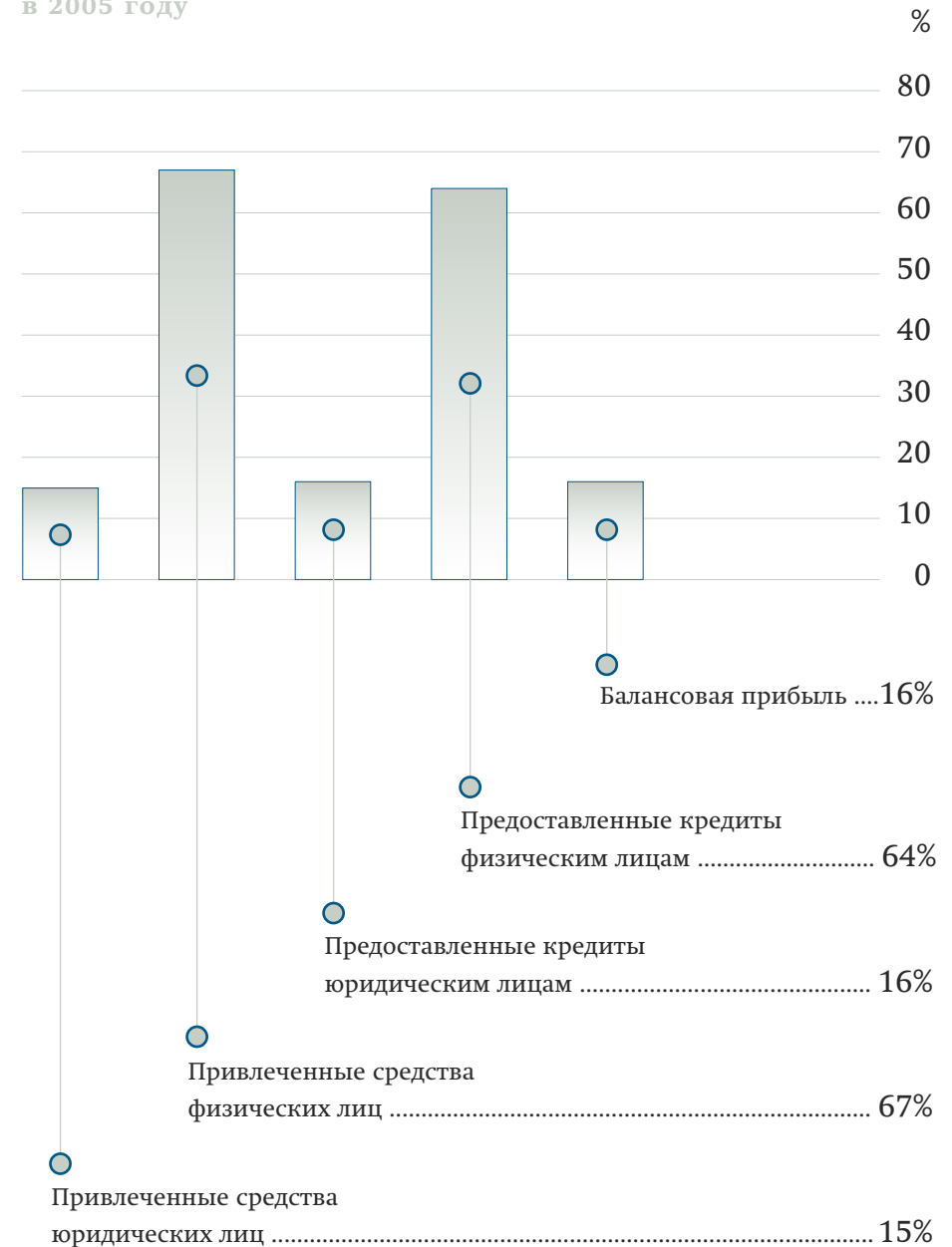
Дочерние и зависимые банки на территории Российской Федерации с 1999 года объединены в Межрегиональную банковскую группу газовой промышленности. Усиление позиций дочерних и зависимых банков в регионах обеспечивается ростом клиентской базы, расширением круга предоставляемых банковских услуг, внедрением новых финансовых инструментов, а также участием Газпромбанка в развитии акционерного капитала этих кредитных организаций.

За 2005 год общая капитализация банков Группы (без учета Газпромбанка) повысилась на 28%, рост суммарных активов банков превысил 32%, а балансовая прибыль на 28% превысила результат предыдущего года.

Региональная сеть самого Газпромбанка к 2006 году насчитывала 32 филиала, 122 дополнительных офиса, 11 кредитно-кассовых офисов и 15 операционных касс – всего с учетом головного офиса 181 точку продаж банковских продуктов. На долю филиальной сети Банка приходится 19% валюты баланса, 15% средств юридических лиц на расчетных и текущих счетах и 67% привлеченных средств физических лиц. Филиалами Банка выдано 16% кредитов юридическим и 64% кредитов физическим лицам.

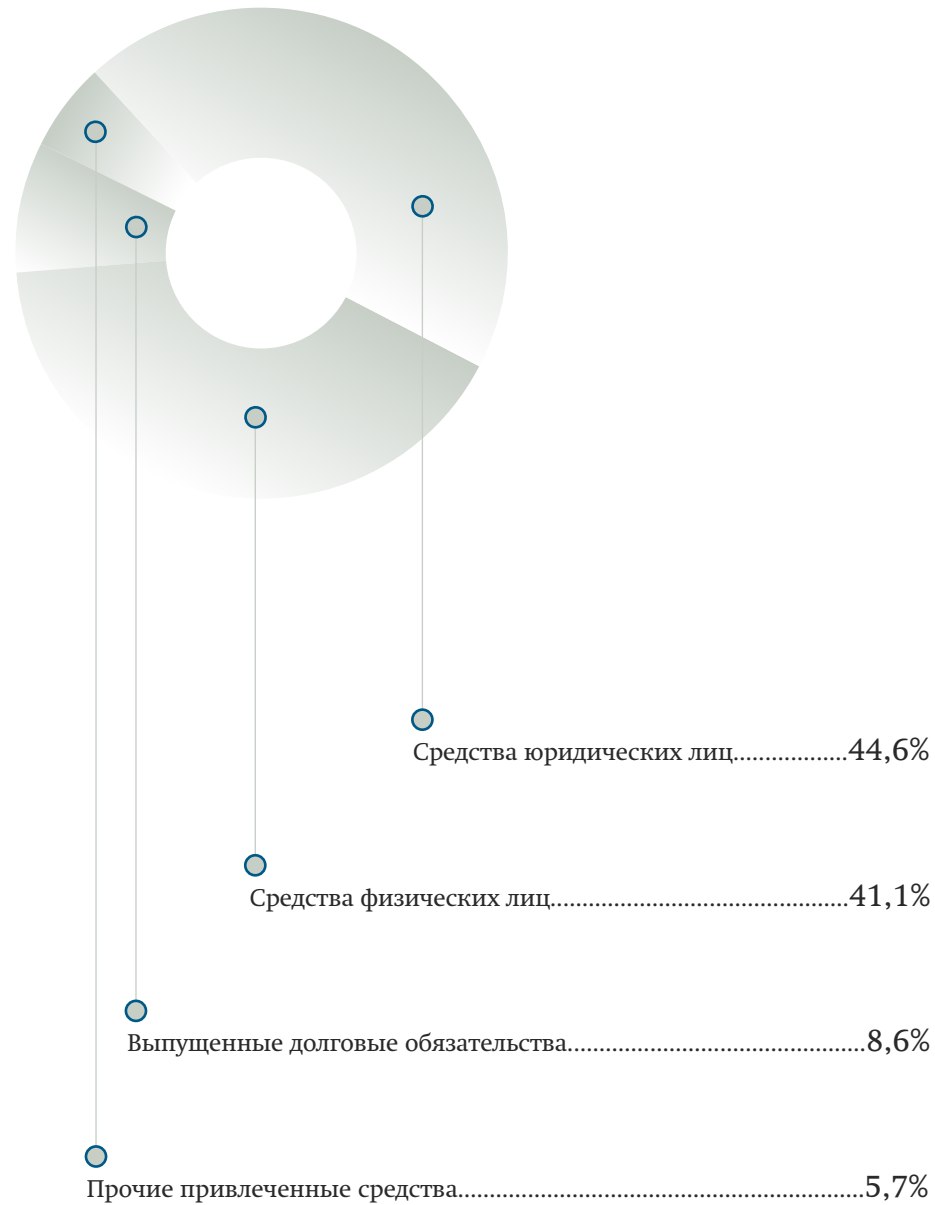
Основным направлением развития филиальной сети Газпромбанка в 2005 году было создание новых банковских офисов (дополнительных офисов, операционных касс) в рамках действующих филиалов. В течение 2005 года было открыто 16 новых точек банковского обслуживания, в том числе в городах Астрахань, Пермь, Сыктывкар, Нижний Новгород, Нягань, Новый Уренгой, Нефтеюганск, Губкинский (Тюменская область), Новотроицк (Оренбургская область), Балаково (Саратовская область), Первоуральск (Свердловская область), Изобильный (Ставропольский край). Проведена подготовка к открытию в 2006–2007 годах филиалов в городах Иркутск, Кемерово, Самара, Калининград.

Доля филиалов в показателях Банка в 2005 году





Структура привлеченных филиалами средств



Структура размещенных филиалами средств





# 2 направления развития на среднесрочную перспективу



В декабре 2005 года Совет директоров утвердил стратегию Банка – «Основные направления развития АБ «Газпромбанк» (ЗАО) до 2010 года», которые расширяют горизонт планирования по сравнению с предшествующим (2004–2006 годы). Основные направления развития Банка сформированы с учетом интересов акционеров, возможностей рынка и потенциала внутренних ресурсов. Главной стратегической задачей определено повышение акционерной стоимости Банка путем развития в качестве **универсального финансового института** и совершенствования **клиенто-ориентированной модели** развития бизнеса. Целенаправленное наращивание объемов бизнеса, изменение его пропорций в сторону универсализации, наряду с упрочением рыночных позиций, предполагает осуществление дополнительных инвестиций в капитал Банка.

Ожидается, что к 2010 году при благоприятных условиях развития экономики активы Газпромбанка могут увеличиться в 3,5 раза относительно уровня 2004 года.

Стратегия Банка определяет задачи развития коммерческого и инвестиционного бизнеса Банка в каждом клиентском сегменте. Предусматривается развитие взаимодействия с Группой ОАО «Газпром», дальнейшее развитие бизнеса в крупном корпоративном сегменте с целью повышения и удержания рыночной доли Банка, расширение взаимодействия со средними корпоративными клиентами, укрепление позиций в розничном бизнесе, улучшение качества и уровня обслуживания сотрудников корпоративных клиентов, включая Группу ОАО «Газпром», развитие массового розничного бизнеса, расширение предложения коммерческих и инвестиционных банковских продуктов и услуг, совершенствование региональной структуры и оптимизация каналов продаж банковских продуктов.

Реализация поставленных задач позволит Банку нарастить свои конкурентные преимущества, укрепить рыночные позиции и обеспечить долгосрочный и устойчивый рост стоимости бизнеса.

## Развитие стратегического партнерства с ОАО «Газпром»

Укрепление и достижение качественно новых позиций Банка в стратегическом партнерстве с ОАО «Газпром» – главным акционером и клиентом Банка – включает в себя более глубокое проникновение в бизнес газовой и смежных отраслей в роли финансового консультанта, организатора финансирования, управляющей компании, инструмента консолидации активов.

Масштаб и стратегическая значимость приоритетных проектов Группы, диверсификация и глобализация ее деятельности предъявляют новые требования к объемам, номенклатуре и качеству оказываемых ей финансовых услуг. Задача Банка состоит в том, чтобы в полной мере удовлетворять этим требованиям. В связи с этим стратегией предусмотрено:

- расширение предложения услуг по расчетно-кассовому обслуживанию, клирингу и документарным операциям;
- повышение оперативности удовлетворения финансовых потребностей предприятий Группы ОАО «Газпром» (проведение операций в рамках заранее установленных лимитов, cash pooling);
- создание инфраструктуры для поддержания и расширения вторичного рынка депозитарных расписок на акции ОАО «Газпром» (в рамках либерализации рынка акций);
- финансовое консультирование, организация и участие в подготовке выпусков долговых инструментов на российском и зарубежном рынках заемного капитала;
- освоение Банком роли стратегического инвестора и управляющего инвестициями (активами) в интересах основного акционера;
- совершенствование казначейских операций и услуг по управлению рисками, включая хеджирование;
- повышение качества обслуживания и расширение предложения специализированных розничных услуг сотрудникам предприятий Группы ОАО «Газпром» (зарплатные проекты, программы ипотечного, потребитель-

ского и автокредитования, финансовое консультирование и доверительное управление и др.).

- организация финансирования инвестиционных проектов ОАО «Газпром» по добыче и разведке нефти и газа, реконструкции и строительству новых транспортных мощностей, строительству новых подземных хранилищ газа, производству, транспортировке и торговле сжиженным природным газом;
- консультирование по вопросам оптимизации расходов на транспортировку и тарифной политики, в том числе организация финансового участия ОАО «Газпром» как спонсора проектов и предоставление услуг корпоративного контроля и мониторинга;
- оказание услуг банка-агента по внешним заимствованиям, в том числе в рамках стратегических проектов, развитие агентских функций в соответствии с потребностями Общества;
- осуществление финансирования текущей деятельности по всем основным направлениям развития ОАО «Газпром» как современной вертикально интегрированной энергетической компании;
- развитие торговли производными инструментами.

## Перспективные проекты, продукты и услуги

Важнейшей задачей развития бизнеса Банка является сохранение и укрепление лидирующих позиций на рынке за счет освоения новых клиентских сегментов, расширения географии присутствия, повышения качества и универсализации продуктовых предложений.

Одним из быстро растущих направлений бизнеса остается корпоративное кредитование. Предполагается, что к 2010 году портфель корпоративных кредитов Банка вырастет более чем в 4 раза по сравнению с 2004 годом, что позволит в 1,5 раза увеличить занимаемую долю рынка. Объем кредитования сегмента крупных корпоративных клиентов (помимо газовой отрасли) планируется на уровне 20% активов Банка.

Стратегия Банка в работе с **крупными корпоративными клиентами** нацелена на:

- сохранение существующей клиентской базы и увеличение числа клиентов, совершенствование организации работы с ними;
- улучшение отраслевой структуры клиентского портфеля с учетом тенденций развития экономики.

Предусмотрена диверсификация и совершенствование продуктового предложения, включая:

- дальнейшее развитие расчетно-кассового обслуживания и механизмов управления денежными потоками;
- расширение видов кредитования;
- предложение услуг финансового консультирования и спектра инструментов по управлению активами;
- упрочение лидирующих позиций на рынке организаторов и андеррайтеров российских долговых инструментов, позиционирование Банка в качестве партнера западных финансовых структур на международных рынках заемного капитала;
- разработку и внедрение продуктов, позволяющих предлагать клиентам услуги по секьюритизации активов.

Стратегическим направлением деятельности Банка также признан бизнес в среднем корпоративном сегменте, охватывающем наиболее динамично развивающиеся отрасли экономики. Первоочередной задачей развития данного направления является расширение существующей клиентской базы, привлечение новых клиентов, совершенствование продуктового ряда в соответствии с рыночными потребностями, увеличение каналов продаж в Московском регионе, оптимизация механизмов управления клиентским и продуктовым портфелем в регионах.

Целенаправленно будут привлекаться клиенты из отраслей экономики, имеющих наибольший потенциал роста. Предусматривается создание механизмов постоянного мониторинга и оценки степени удовлетворения спроса клиентов на банковские продукты и услуги, стандартизация продуктов, развитие необходимой инфраструктуры. Объем кредитования данного клиентского сегмента в 2010 году планируется на уровне 14% активов Банка.

В среднесрочной перспективе планируется укрепление позиций Банка в розничном бизнесе, его ускоренный рост темпами, превышающими средне-

рыночные показатели. В настоящее время развитие розничного бизнеса осуществляется в соответствии с утвержденной в декабре 2004 года Правлением Банка «Стратегией развития розничного бизнеса АБ «Газпромбанк» (ЗАО) на период до 2008 года».

Повышение конкурентоспособности розничных продуктов будет достигаться за счет снижения их себестоимости и стандартизации, а также совершенствования бизнес-процессов и технологий управления, качества обслуживания клиентов. Особое внимание будет уделено как развитию технологий массового обслуживания, так и работе с клиентами с высоким уровнем дохода, а также расширению сети автоматизированных офисов банковского самообслуживания, развитию систем продаж банковских продуктов с использованием электронных каналов доставки, предложению продуктов на стыке банковского, инвестиционного и страхового бизнесов.

Предполагается, что к концу 2010 года объем депозитов физических лиц увеличится в 5 раз, а предоставленных им кредитов – более чем в 10 раз по сравнению с уровнем 2004 года. Реализация поставленных задач позволит Банку существенно увеличить занимаемую долю розничного рынка.

## Направления организационного и регионального развития

Организационное развитие Газпромбанка предусматривает, прежде всего, преобразование его в открытое акционерное общество. В 2006 году Банк планирует проведение дополнительной эмиссии акций и увеличение своего капитала, при этом оставаясь и далее дочерним предприятием ОАО «Газпром», основным российским банком, обслуживающим Группу ОАО «Газпром». Рост капитала будет способствовать подготовке к первичному размещению акций (IPO) Газпромбанка, поднимет стоимость его бизнеса и тем самым положительно скажется на финансовых показателях.

Развитие региональной сети является одним из факторов повышения конкурентоспособности Газпромбанка. Стратегией предусматривается реализация проектов, направленных на совершенствование региональной структуры и оптимизацию каналов продаж банковских продуктов. Развитие регионального бизнеса в соответствии с целями клиентской политики основывается на экономической целесообразности присутствия Банка в регионе, ориентации, в первую очередь, на крупных и средних корпоративных клиентов.

Концепцией регионального развития Банка до конца 2007 года предполагается определить целесообразность открытия филиалов в 10 перспективных регионах России, а также реорганизовать работу банков, входящих в Межрегиональную банковскую группу газовой промышленности, с целью объединения банковских активов под управлением Газпромбанка. Одним из перспективных направлений регионального развития Банка является охват филиальной сетью районов Крайнего Севера (Мурманск), Восточной Сибири и Дальнего Востока.

Повышение эффективности регионального бизнеса будет достигнуто за счет совершенствования системы управления региональной сетью, стандартизации методов продаж банковских продуктов, предоставления клиентам полного спектра банковских продуктов во всех регионах присутствия Банка, а также организационных инноваций, включая улучшение условий размещения филиалов, их технической оснащенности, и реализации программ обучения и повышения квалификации персонала.



# 3 корпоративный бизнес



## Развитие корпоративной клиентской базы

Газпромбанк обеспечивает первоклассное банковское обслуживание значительного числа компаний из различных секторов отечественной экономики – газовой, нефтедобывающей и нефтеперерабатывающей, химической и нефтехимической отраслей, черной и цветной металлургии, машиностроения и металлообработки, энергетики, оборонной промышленности, транспортной отрасли, связи, а также предприятий розничной сетевой торговли и крупных финансовых компаний. За пять последних лет количество корпоративных клиентов Банка – юридических лиц фактически удвоилось и возросло до 35 тысяч. Рост происходил за счет клиентов, не относящихся к газовой отрасли. Среднегодовые остатки на расчетных и текущих счетах корпоративных клиентов выросли за год на 29% и составили 67 млрд руб.

Динамика роста корпоративной клиентской базы (тыс. клиентов)

	2001	2002	2003	2004	2005
Корпоративные клиенты	18,6	22,6	28,0	33,7	34,9
В т.ч. привлеченные филиалами	17,0	20,8	26,0	31,2	31,8

Банк занимает лидирующие позиции в российской финансовой системе и присутствует в большинстве ведущих экономических регионов России, что позволяет привлекать к обслуживанию все большее количество клиентов, заинтересованных в качественном сервисе и надежности своего банка. Помимо распространения высоких стандартов банковского обслуживания, диверсификация клиентской базы Банка благоприятно сказывается на его показателях ликвидности и надежности.

## Клиентское обслуживание Группы ОАО «Газпром»

В течение многих лет Группа Газпромбанка надежно обеспечивает потребности в банковском обслуживании своего основного клиента – ОАО «Газпром» и его пред-

приятий в 55 регионах России и в Республике Беларусь. Предприятиям Группы ОАО «Газпром» предоставляются комплексное расчетно-кассовое обслуживание, различные виды кредитования, сопровождение рублевых и валютных контрактов, для них организуется финансирование инвестиционных проектов, обеспечивается депозитарное обслуживание акционеров.

Банк постоянно разрабатывает и предлагает новые банковские продукты и услуги в соответствии с потребностями ОАО «Газпром», его дочерних и аффилированных структур, компаний и предприятий смежных отраслей. Взаимовыгодное партнерство с ОАО «Газпром» является стратегическим и в значительной степени определяет дальнейшее развитие Газпромбанка.

Банк принимал участие в реализации корпоративных программ Группы, в частности Программы ипотечного жилищного кредитования сотрудников ОАО «Газпром», Программы развития собственного трубного производства. Обеспечено обслуживание оборота драгоценных и редкоземельных металлов на предприятиях Группы ОАО «Газпром» через созданную дочернюю компанию.

## Расширение продуктового ряда

Продуктовый ряд Газпромбанка неизменно совершенствуется и обновляется. Банк не только реагирует на изменения рыночной ситуации, но и сам формирует спрос со стороны клиентов. Часть новых продуктов возникла в ответ на конкретные потребности клиентов, а после отработки технологии вводилась в общедоступную продуктовую линейку. Другие продукты разрабатываются в Банке в инициативном порядке на основе применения лучшего мирового опыта и предлагаются клиентам как альтернативный способ решения стоящих перед ними задач.

Новые банковские продукты опираются на современные технологии, обеспечивающие высокую информационную связность и скорость проведения операций вне зависимости от масштабов, географического положения и количества участников. Это особенно востребовано предприятиями со сложной внутренней структурой, активно вовлеченными в экономический оборот на внутреннем и внешнем рынках. Им предлагаются прямое управление счетами, мониторинг счетов, акцепт платежных документов, средства оперативного проведения операций на финансовых рынках и рынке ценных бумаг. Специальное расчетное обслуживание мак-

## Отраслевая структура кредитного портфеля



симально учитывает специфику управления финансами и бюджетную политику предприятия. Клиентам также доступны индивидуально разрабатываемые банковские продукты для покрытия специальных потребностей.

В 2005 году была успешно внедрена принципиально новая технология централизованной обработки расчетных документов корпоративных клиентов Московского региона. Новая технология позволяет вести расчетное обслуживание клиентов, юридических и физических лиц, в любом дополнительном офисе без привязки к месту открытия счета. Это особенно актуально в связи с развитием сети дополнительных офисов в Московском регионе. Организована ежедневная работа вечерней кассы пересчета, что позволило обеспечить прием на расчетное обслуживание ряда крупных торговых розничных компаний.

Для совершенствования технологий продаж банковских продуктов реализован пилотный проект системы управления отношениями с клиентами (CRM-системы). Проект служит прообразом общебанковской интегрированной CRM-системы, которая позволит повысить качество обслуживания, привлекать новых и повышать лояльность существующих клиентов, провести категоризацию клиентской базы Банка.

Впервые в отчетном году Банк начал операции по организации синдицированных кредитов для банков – резидентов и нерезидентов, по подготовке выпусков облигаций и андеррайтинга. Для финансовых институтов традиционный набор инструментов был дополнен новыми продуктами по осуществлению операций «форвард» и «опцион», а также услугами финансирования под залог закладных по ипотечным кредитам.

## Кредитование корпоративных клиентов

Активное проведение операций по кредитованию клиентов всегда было и остается важнейшим направлением традиционного банковского бизнеса Газпромбанка. По состоянию на 1 января 2006 года корпоративный кредитный портфель Банка составил 269,7 млрд руб., увеличившись за год на 11%. Доля корпоративного кредитного портфеля в активах Банка составила на 1 января 2006 года 62%.

В 2005 году значительно улучшились показатели качества кредитного портфеля. Доля просроченных кредитов в кредитном портфеле Банка составила 0,4% по сравнению с 0,9% в 2004 году. Вследствие этого Банку удалось

снизить объем резервов на возможные потери до 3,3% общего объема кредитного портфеля, тогда как в 2004 году этот показатель достигал 3,6%. Несмотря на уменьшение суммы резервирования, коэффициент покрытия просроченных ссуд созданным резервом продолжает оставаться на высоком уровне (850%).

Политика Газпромбанка направлена на более широкую **диверсификацию кредитного портфеля**. Целью при этом является не только максимальное расширение возможностей для роста бизнеса Банка, но также снижение отраслевых рисков и риска на одного заемщика. Кредитный портфель корпоративным клиентам Газпромбанка, не связанным с Группой ОАО «Газпром», рос значительно быстрее (на 55% за год), чем объемы кредитования компаний газовой отрасли (рост на 29%).

Увеличились объемы кредитования предприятий таких отраслей, как атомная промышленность, электроэнергетика, машиностроение, связь, транспорт, строительная отрасль, торговля и пищевая промышленность.

Вследствие диверсификации кредитного портфеля и увеличения объема рыночных сделок Газпромбанку удалось добиться увеличения эффективной процентной ставки по кредитному портфелю на 0,3 процентных пункта (до 8,2% в 2005 году), несмотря на общерыночную тенденцию снижения процентных ставок по операциям кредитования. Этот факт, наряду с увеличением объемов кредитования, также способствовал увеличению процентного дохода, полученного от кредитования корпоративных клиентов, на 12%.

Опираясь на стратегическое партнерство с зарубежными банками, используя свой потенциал и профессиональный опыт, Газпромбанк продолжил целенаправленную работу по укреплению своих позиций в сфере **внешнеторгового финансирования**. Рост объема внешнеторгового финансирования за год составил 18%. Совокупный объем документарного бизнеса в 2005 году увеличился более чем на 50%. Удалось не только достичь значительного прогресса в плане последовательного увеличения объема непокрытых кредитных линий по документарным операциям сроком до 24 месяцев, объем которых превысил 450 млн евро, но и существенно пересмотреть в сторону снижения ценовые условия их осуществления.

Для клиентов, занимающихся добычей и производством драгоценных металлов, были реализованы условия краткосрочного торгового финансирования с использованием выручки от реализации золота в качестве источника выполнения заемщиком обязательств по кредиту. Недропользователям были выданы кредиты под поставку золота на общую сумму 32,5 млн долл. США.

## Расчетные услуги

Активно совершенствовалось расчетное обслуживание клиентов. На протяжении 2000 – 2005 годов обеспечен количественный рост:

- ежедневно обрабатываемых платежей с 4 тыс. в 2000 году до 35 тыс. в 2005 году;
- счетов клиентов – юридических лиц на 15–20% в год;
- дебетовых документов клиентов на 20–30% в год;
- клиентов, подключенных к системе «Банк–Клиент», на 40–50%, а количества проведенных операций – в 2–3 раза за год;
- пользователей депозитных ячеек Банка на 35–42% в год (только в головном офисе обслужено более 15 тыс. клиентов);
- паспортов сделок по внешнеторговой деятельности в среднем на 40–50% в год.

Газпромбанк динамично развивает специализированные расчетные услуги для своих корпоративных клиентов. Услугой «Финансовый мониторинг», позволяющей контролировать счета дочерних и зависимых компаний, пользуются ОАО «Газпром» (подключены 10 предприятий, имеющих около 150 рублевых и валютных счетов) и еще ряд предприятий. Услугой «Акцепт платежа» для предварительного контроля расходных операций своих региональных структур воспользовались ООО «Бургаз», ООО «Красноярскгазпром» и др. К этим услугам подключены также 8 клиентов негазового профиля.

Широкие возможности Расчетного центра Газпромбанка позволяют также оказывать разнообразные услуги по денежным переводам физическим лицам. В 2005 году была успешно внедрена Система сбора платежей частных лиц за пользование услугами спутникового телевидения «НТВ-ПЛЮС» в филиалах Банка.

Для снижения издержек и повышения качества исполнения международных платежей Расчетный центр инициировал процедуру получения банками-респондентами, не подключенными к системе SWIFT, кодов NON-SWIFT BIC для идентификации указанных кредитных учреждений в системе SWIFT. В настоящее время около 90% банков-респондентов Газпромбанка располагают как активными, так и неактивными кодами SWIFT, что соответствует целям STP (Straight Through Processing) – автоматической сквозной обработки документов, позволяет избежать ручной обработки сообщений SWIFT и осуществлять своевременное зачисление средств получателям.



# 4 инвестиционный бизнес



Инвестиционно-банковское направление играет все более значимую роль в бизнесе АБ «Газпромбанк» (ЗАО) и является одним из основных направлений стратегического развития Банка. Сочетая имеющиеся финансовые ресурсы с профессионализмом и богатым опытом специалистов, Банк предлагает весь спектр услуг в области проектного и корпоративного финансирования для различных клиентов ключевых отраслей экономики.

## Проектное финансирование

В 2005 году Банк укрепил лидирующие позиции на российском рынке проектного финансирования. Успешно внедрены технологии финансирования крупных инвестиционных проектов. Мобилизован инструментарий, позволяющий структурировать кредитные продукты, полностью обеспечивающие потребности конкретных инвестиционных проектов с учетом специфики индустрии и профиля заемщика.

В течение 2005 года активно велась работа по диверсификации клиентской базы и отраслевой структуры кредитного портфеля проектного финансирования. Объем портфеля возрос за год в 3,3 раза, а количество клиентов Банка – более чем в 2 раза. Отраслевая структура портфеля профинансированных за год инвестиционных проектов пополнилась рядом новых отраслей, среди которых черная металлургия, агропромышленный комплекс, целлюлозно-бумажная промышленность, розничная торговля, индустрия развлечений.

Высокими темпами развивалось финансирование проектов в сегменте коммерческой и жилой недвижимости. Открыты кредитные линии совокупным объемом более 1,5 млрд руб. В стадии реализации и рассмотрения по итогам года находилось более 20 проектов, большая часть из которых инициирована крупнейшими российскими девелоперскими компаниями, в частности, «РосЕвроГрупп», ЗАО «Интеко», «Миракс Групп», ЗАО «Система Галс».

Одновременно с отраслевой диверсификацией расширилась география реализуемых инвестиционных проектов, в том числе за счет активного взаи-

### Перспективные проекты 2005 года

Заемщик	Описание проекта	Общий объем финансирования
Трубная металлургическая компания	Реконструкция существующих и строительство новых сталеплавильных мощностей	100 млн долл. США
Волгоградский металлургический завод «Красный Октябрь»	Реконструкция и наращивание мощностей металлургического производства	35 млн долл. США
Неманский ЦБК	Модернизация и расширение производства, строительство очистных сооружений	22 млн долл. США
Сеть кинотеатров «Киномакс»	Развитие ведущей сети многозальных кинотеатров	14 млн долл. США
«Липецкмясопром»	Строительство крупнейших в России современных свинокомплексов, Липецкая обл.	1 452 млн руб.
Петелинская птицефабрика	Модернизация и расширение современного бройлерного производства, Московская обл.	1 200 млн руб.
«Новосибирск-торг»	Развитие сети магазинов «Пятерочка» в регионах России	331 млн руб.

модействия с филиальной сетью Банка: в 2005 году профинансировано более 10 проектов, инициированных филиалами в различных регионах России.

Продолжилась активная работа в области структурирования и финансирования новых и сопровождения уже реализованных проектов в профильных для банка нефтегазовой и нефтехимической отраслях. Открыто финансирование проекта освоения Южно-Русского нефтегазового месторождения (ОАО «Севернефтегазпром»). Общий объем предоставленных кредитных средств по данному проекту по итогам 2005 года превысил 2,5 млрд руб., в 2006 году их объем планируется довести до 10 млрд руб.

В интересах ОАО «Газпром» профинансирован проект строительства установки по производству нефтяного битума ОАО «Салаватнефтеоргсинтез». Открыта кредитная линия ОАО «Ярославский шинный завод» для организации производства автомобильных шин. На стадии рассмотрения находится ряд других проектов строительства, реконструкции и модернизации производственных мощностей нефтехимических компаний Группы «Сибур», в том числе проект СП «Сибур»–«Новатэк»–«Титан» по строительству завода полипропилена в Омске.

Пристальное внимание традиционно уделялось сопровождению ранее профинансированных стратегических проектов ОАО «Газпром», среди которых:

- Финансирование строительства польского участка газопровода «Ямал-Европа» (проект «Европолгаз», Польша). Помимо традиционного мониторинга совместно с ОАО «Газпром» и ООО «Газэкспорт» проводился мониторинг тарифной политики и финансовой деятельности АО «Европолгаз».
- Финансирование расширения мощностей трансбалканского газопровода на Турцию и страны Балканского региона (проекты «Ромгаз» и «Трансгаз» (Румыния); «Булгаргаз» (Болгария); «Газтранзит» (Украина).
- Субординированный кредит в рамках финансирования Европейского инвестиционного банка для строительства газопровода между Великобританией и континентальной Европой «Интерконнектор».

Достигнутые результаты обеспечили формирование положительного восприятия брэнда Банка целевыми группами существующих и потенциальных клиентов, а также повысили уровень информированности рынка об инвестиционных услугах Банка. Приоритетными направлениями развития проектного финансирования в 2006 году являются:

- дальнейшая диверсификация клиентской базы и освоение новых активно развивающихся отраслей;
- расширение плодотворного сотрудничества со стратегическими клиентами Банка в области проектного финансирования, включая компании Группы ОАО «Газпром»;
- разработка и внедрение новых структурированных банковских продуктов.

## Корпоративное финансирование

Корпоративное финансирование как направление деятельности получило в 2005 году дальнейшее развитие. Широкий круг клиентов Банка пользуются услугами по:

- консультированию в сфере слияний и поглощений;
- подготовке первичных размещений акций (IPO);
- проведению оценок стоимости бизнеса и финансовому консультированию по оптимальной структуре капитала;
- структурированию сделок по приобретению активов или компаний с использованием финансирования, предоставляемого или организуемого Банком.

В 2005 году Газпромбанк оказывал услуги финансового консультирования ряду крупных клиентов в нефтегазовой и нефтехимической отраслях, металлургии, энергетике, в сфере потребления. Крупными клиентами Банка по этим услугам являются такие компании, как ОАО «Газпром», ОАО «Роснефть», ОАО «Сибнефть», ОАО «Татнефть», ОАО «Сибур-Холдинг», Магнитогорский металлургический комбинат, комбинат «Мечел», ОАО «Черкизовский», ОАО «Пятерочка», ОАО «Сибирский Берег», ОАО «Русагро».

В отчетном году Банк выступил в качестве инвестиционного и финансового консультанта по ряду сделок ОАО «Газпром», включая обмен активами с компаниями BASF и Shell, а также выбору партнеров для совместной разработки Штокмановского газоконденсатного месторождения. Оказывались консультационные услуги компаниям Группы ОАО «Газпром»

относительно возможных приобретений других привлекательных активов. Были существенно расширены возможности Банка по проведению внутренней экспертизы в нефтегазовой и нефтехимической отраслях, а также ряде других ключевых отраслей экономики.

## Управление нефинансовыми активами

В целях организации эффективной комплексной работы со стратегическими (нефинансовыми) активами в 2005 году Банком было принято решение создать в 2006 году специализированную управляющую компанию со 100%-ным капиталом Банка. Основной задачей управляющей компании станет обеспечение реализации Группой Газпромбанка всех прав и обязанностей акционера в стратегических активах в тех случаях, когда Группа является крупным финансовым или стратегическим инвестором. Управляющая компания будет также нацелена на повышение капитализации приобретенных промышленных активов и их эффективное использование.

## Операции на товарных рынках

В 2005 году Газпромбанк активно развивал операции на российском и зарубежном рынках драгоценных металлов, расширяя клиентскую базу за счет привлечения крупнейших предприятий отрасли добычи и переработки драгоценных металлов. Объем выданных кредитных средств предприятиям отрасли превысил 60 миллионов в долларовом эквиваленте, включая краткосрочное и долгосрочное кредитование, а также займы в драгоценных металлах.

В отчетном году был заключен 21 договор с предприятиями отрасли на поставку Газпромбанку золота, серебра, платины и палладия. Общий оборот по торговым операциям за год составил более 150 млн долл. США, из которых 75 млн долл. США приходится на межбанковский рынок драгоценных металлов.

Важным направлением деятельности на рынке вторичных драгоценных металлов стало расширение сотрудничества с предприятиями Группы ОАО «Газпром», а также с ОАО «АК «Сибур» по организации оборота драгоценных и редкоземельных металлов.

С целью привлечения дополнительных клиентов, желающих инвестировать свободные денежные средства в драгоценные металлы, Газпромбанк предложил своим клиентам новую услугу по открытию и обслуживанию обезличенных металлических счетов для юридических лиц – резидентов Российской Федерации.



# 5 розничный бизнес



Развитие розничного бизнеса Газпромбанка определено утвержденной в декабре 2004 года Правлением Банка «Стратегией развития розничного бизнеса АБ «Газпромбанк» (ЗАО) на период до 2008 года» и ориентировано на сотрудников корпоративных клиентов и сторонних физических лиц со средним и высоким уровнем дохода.

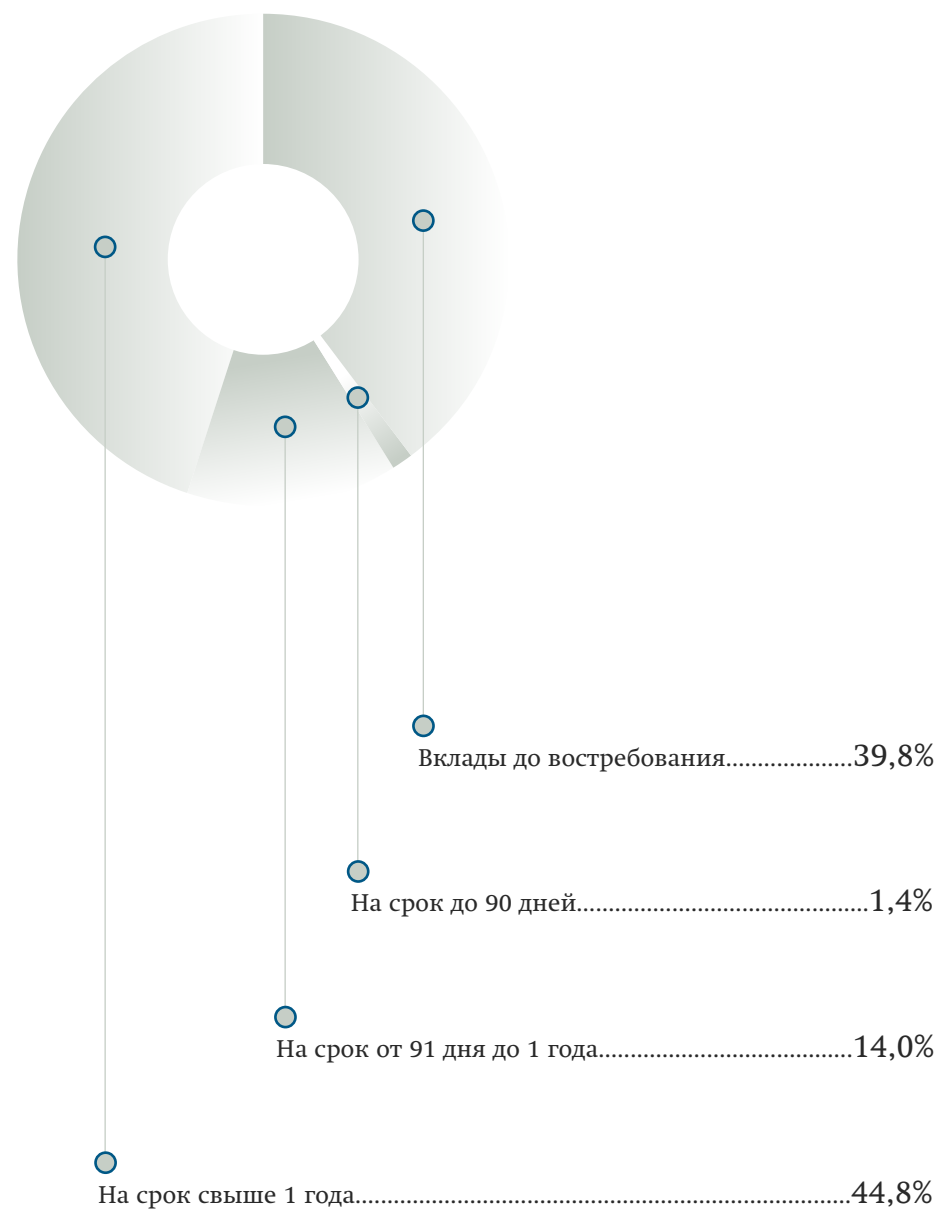
Клиентам предлагаются современные банковские продукты и услуги на основе единого продуктового ряда и стандартизированных по всей региональной сети банковских технологий. Гибкая тарифная и маркетинговая политика позволяет учитывать региональные особенности розничного рынка в местах расположения филиалов Банка. Постоянно расширяется сеть пунктов обслуживания клиентов в Москве и регионах за счет открытия дополнительных офисов и операционных касс.

## Депозитные операции физических лиц

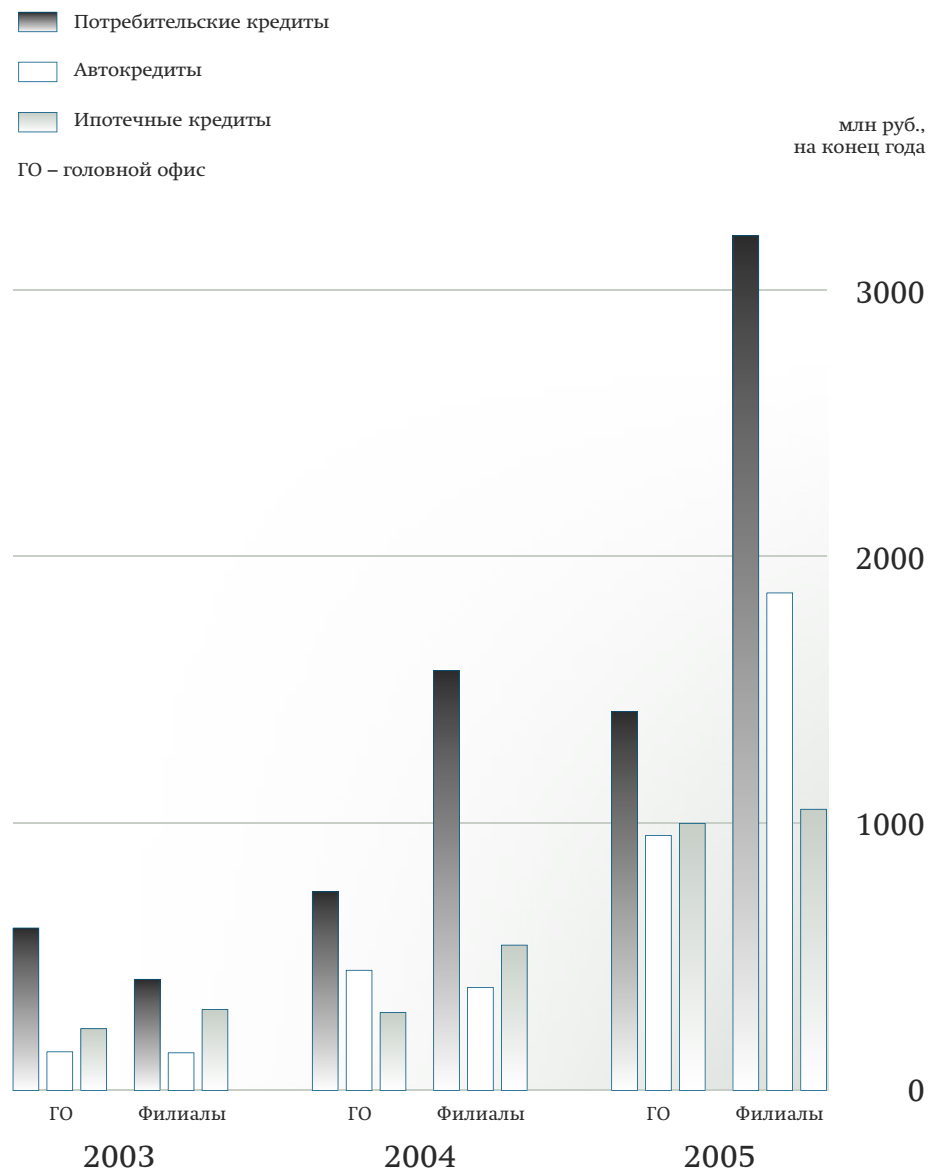
Остаток денежных средств на счетах физических лиц за 2005 год вырос в 1,4 раза и по состоянию на 1 января 2006 года составил 43,8 млрд руб., из них филиалами Банка было привлечено 67% средств. Прирост ресурсов во вклады составил за год 72% в головном офисе и 32% в филиалах. Клиентам предлагается широкий спектр срочных и специальных вкладов по конкурентоспособным ставкам.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц. Наряду с этим в 2005 году Банк неоднократно выступал банком-агентом, действующим от имени Банка России по выплатам денежных средств по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Структура привлечения вкладов физических лиц по срокам



## Динамика кредитного портфеля частным лицам



## Программы кредитования физических лиц

Объем ссудной задолженности физических лиц увеличился за год до 9,6 млрд руб. (в том числе в головном офисе – до 3,4 млрд руб.), или в 2,4 раза, в том числе за счет приобретения портфелей ипотечных и автокредитов у сторонних банков.

На долю филиалов Банка приходилось 64% всего кредитного портфеля физических лиц. Наибольшую активность проявили филиалы в городах Новый Уренгой, Пермь, Тюмень, Томск, Екатеринбург, Санкт-Петербург, Новосибирск.

В 2005 году были внедрены **новые программы автокредитования**, в том числе совместные программы с такими автодилерами, как «Рольф», «Форд», «Дженерал Моторс», «Независимость», «Даймлер Крайслер», «Фольксвагенфинанс». Развивались программы кредитования под залог имеющихся транспортных средств, автокредитование без первоначального взноса и автокредитование с обратным выкупом. Были снижены процентные ставки по действующим программам кредитования (ипотека, автокредитование).

Клиентам Банка был предложен новый кредитный продукт – **кредитные банковские карты**, начата реализация программы овердрафтного кредитования для сотрудников организаций, обслуживаемых в рамках «зарплатных» проектов.

**Ипотечные программы** Банка были расширены за счет программ кредитования на первичном рынке жилья, кредитования под залог имеющегося жилого помещения, на приобретение земельных участков и строительство загородной недвижимости, под залог имеющейся загородной недвижимости.

В перечень программ **потребительского кредитования** была введена программа кредитования под залог ценных бумаг сроком до 2 лет.

В 2005 году Банк вступил в Национальное бюро кредитных историй, отработана технология взаимодействия по передаче/получению отчетов по кредитным историям.

## Расширение продуктового ряда

### Расчетные операции и денежные переводы

Банк предлагает именные переводы:

- в рублях, долларах США, евро,
- со счетов или без открытия счета,
- по системам «Вестерн Юнион» и «Регион»,

а также принимает платежи в пользу юридических лиц.

В 2005 году начата работа по организации единой системы приема платежей в адрес организаций, оказывающих услуги населению, во всех филиалах по унифицированным тарифам.

Именной перевод позволяет осуществлять ускоренный перевод денежных средств в рублях или иностранной валюте в любой филиал Газпромбанка или в банк-корреспондент, заключивший соответствующее соглашение с Банком. Выплата именных переводов осуществляется более чем в 1200 пунктах обслуживания клиентов, расположенных на территории России, Украины, Республики Беларусь и Молдовы.

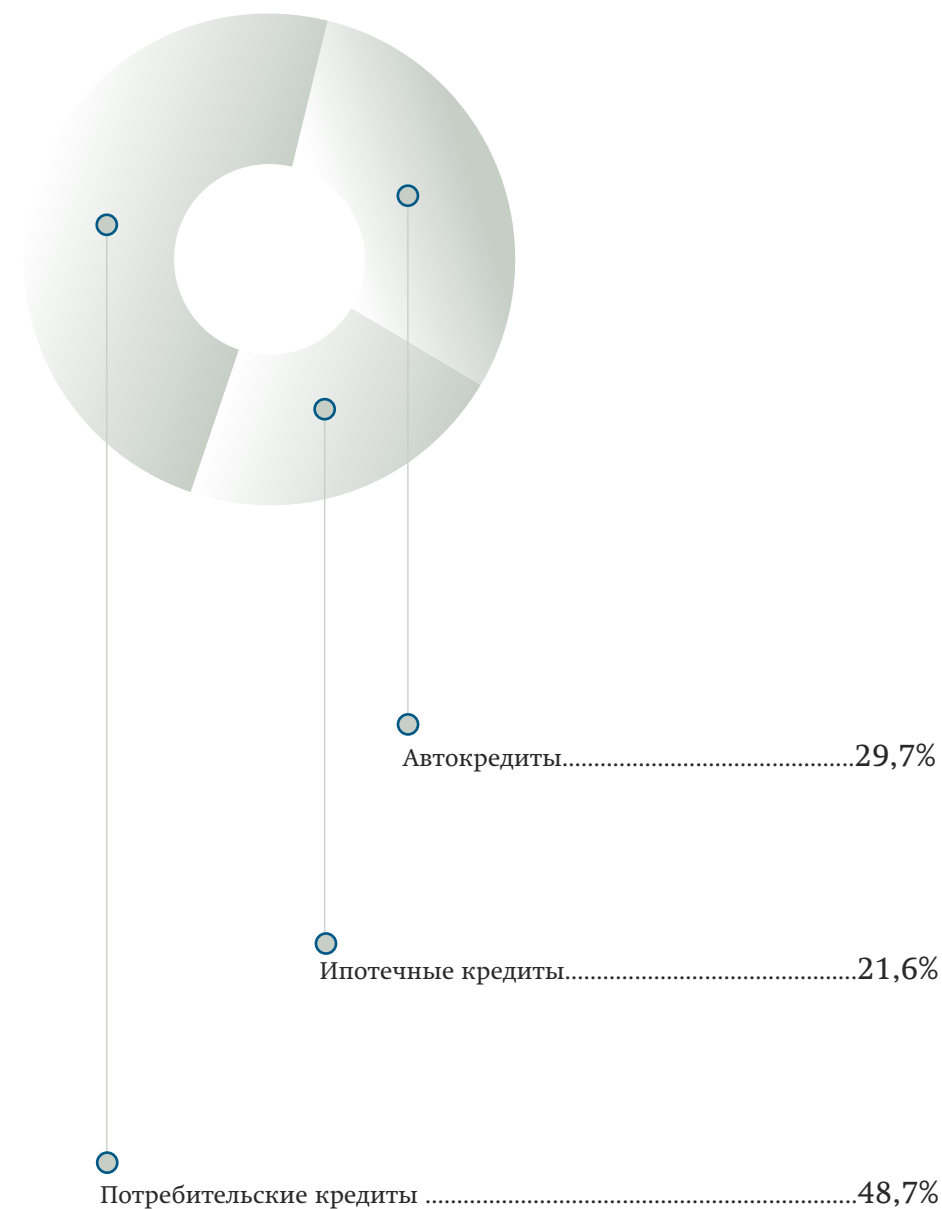
Перевод «Регион» позволяет востребовать денежные средства в любом ближайшем офисе Газпромбанка вне зависимости от региона открытия счета, средства также могут быть перечислены в любой банк на территории России в пользу физических или юридических лиц.

По «переводу с покрытием» Банк гарантирует зачисление заявленной суммы на счет банка – получателя платежа (без удержания из суммы перевода комиссий третьих банков). Аналогичная услуга оказывается ограниченным числом банков и позволяет клиентам переводить средства в пользу организаций в строгом соответствии с условиями соглашения.

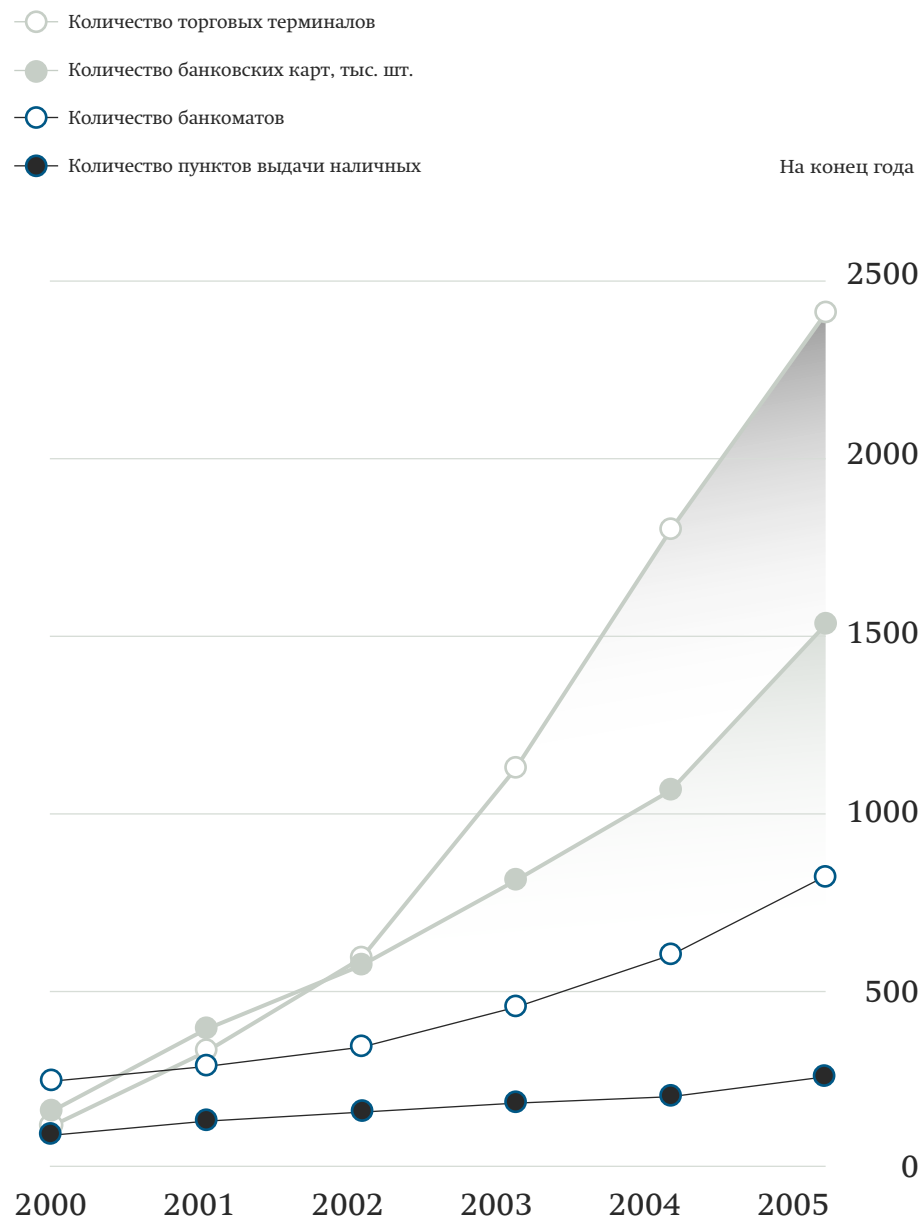
Объем переводов, выплаченных и отправленных по системе «Вестерн Юнион» составил более 1,5 млрд руб., а по программам «Регион» и «Именной перевод» – около 1 млрд руб.

Кроме того, клиентам предлагаются валютнообменные операции, аренда сейфовых ячеек, осуществляется выплата дивидендов по акциям ОАО «Газпром», реализуются инвестиционные и памятные монеты.

Кредиты физическим лицам на 01.01.2006



## Количественные показатели электронных банковских услуг



## Обслуживание VIP-клиентов

Наряду с традиционными услугами для частных клиентов персональные менеджеры предлагали VIP-клиентам Банка услуги по формированию и управлению инвестиционным портфелем и доверительному управлению активами на индивидуальных условиях. Клиентам предлагаются услуги из категории Life Style Management – обеспечение наиболее выгодных условий приобретения дорогостоящих товаров, в том числе драгоценностей, предметов роскоши и недвижимости, а также финансово-консультационное сопровождение инвестиций в предметы искусства.

В 2005 году VIP-клиентам Банка также были предложены возможности портфельного инвестирования в рынок недвижимости.

Стоимость чистых активов по индивидуальным договорам доверительного управления имуществом на конец года составила 66,8 млрд руб. Кроме того, в Банке с физическими лицами работают два общих фонда банковского управления: «Консервативный» и «Агрессивный».

## Электронные банковские услуги

Наряду со стандартными продуктами международных платежных систем Банк предлагает своим клиентам:

- уникальные продукты на банковских картах — VISA-индивидуальный дизайн, Lady's Card, VISA-клубная карта ГУМа;
- дисконтные программы при аренде автомобилей (HERTZ, AVIS);
- услуги системы «Телекард»;
- а также обмен валюты, услуги моментального пополнения банковского счета и погашения потребительского кредита через устройства банковского самообслуживания.

Расширена общедоступная сеть обслуживания в Москве и регионах:

- количество банкоматов за год увеличилось на 34% – до 874 банкоматов;
- сеть торговых терминалов увеличилась на 33% и составила 2461 терминал;
- в Москве и регионах действуют 33 устройства Cash-In (внесение наличных).

Около 90% банкоматов Банка способны предоставлять клиентам новые услуги: оплату операторам связи (МТС, БиЛайн, Мегафон, Ростелеком, местные операторы связи), коммерческого телевидения (НТВ+, ДивоТВ и др.); моментальные переводы с карты на карту; оплату коммунальных платежей. Внедрена система оплаты услуг третьих компаний с использованием мобильных телефонов.

На обслуживании по **зарплатным проектам** находится свыше 2,5 тыс. предприятий, в том числе более 300 предприятий газовой отрасли. Рост количества обслуживаемых организаций в 2005 году составил более 30% в головном офисе и около 40% в филиалах Банка. Реализованы крупные проекты с компаниями «НТВ+», «Уральский оптико-механический завод» (г. Екатеринбург), торговой сетью Bosco и др.

Общее количество банковских карт к концу 2005 года достигло 1,6 млн штук, из которых около 1,3 млн – карты международных платежных систем. Средние остатки на счетах банковских карт по итогам IV квартала 2005 года превысили 380 млн долл. США.

Обороты по торговому эквайрингу с начала года превысили 109,9 млн долл. США, что на 141% больше аналогичного периода прошлого года. Внедрена технология приема карт American Express через кассовые терминалы.



# 6 работа на финансовых и фондовых рынках



В 2005 году Газпромбанк успешно развивал собственные рыночные операции, занимая позиции одного из ведущих российских участников рынка заемного капитала и депозитарного обслуживания. Знаковой тенденцией года стало активное развитие операций в интересах как корпоративных, так и индивидуальных клиентов. Дальнейшее развитие получили управление активами, включая ОФБУ, организация выпусков рублевых облигаций и синдицированных кредитов в интересах клиентов, андеррайтинг.

## Собственные операции Банка на финансовых и фондовых рынках

### Валютные операции

На протяжении последних двух лет Банк является лидером по объему операций на ММВБ в секции «Доллар США/рубль», а также признается лауреатом в номинации «Лучший валютный дилинг года». Объем операций и уровень соответствующих доходов, полученных в 2005 году, сопоставимы с 2004 годом, несмотря на существенные изменения в валютной политике Банка России, связанные с привязкой курса российского рубля к бивалютной корзине.

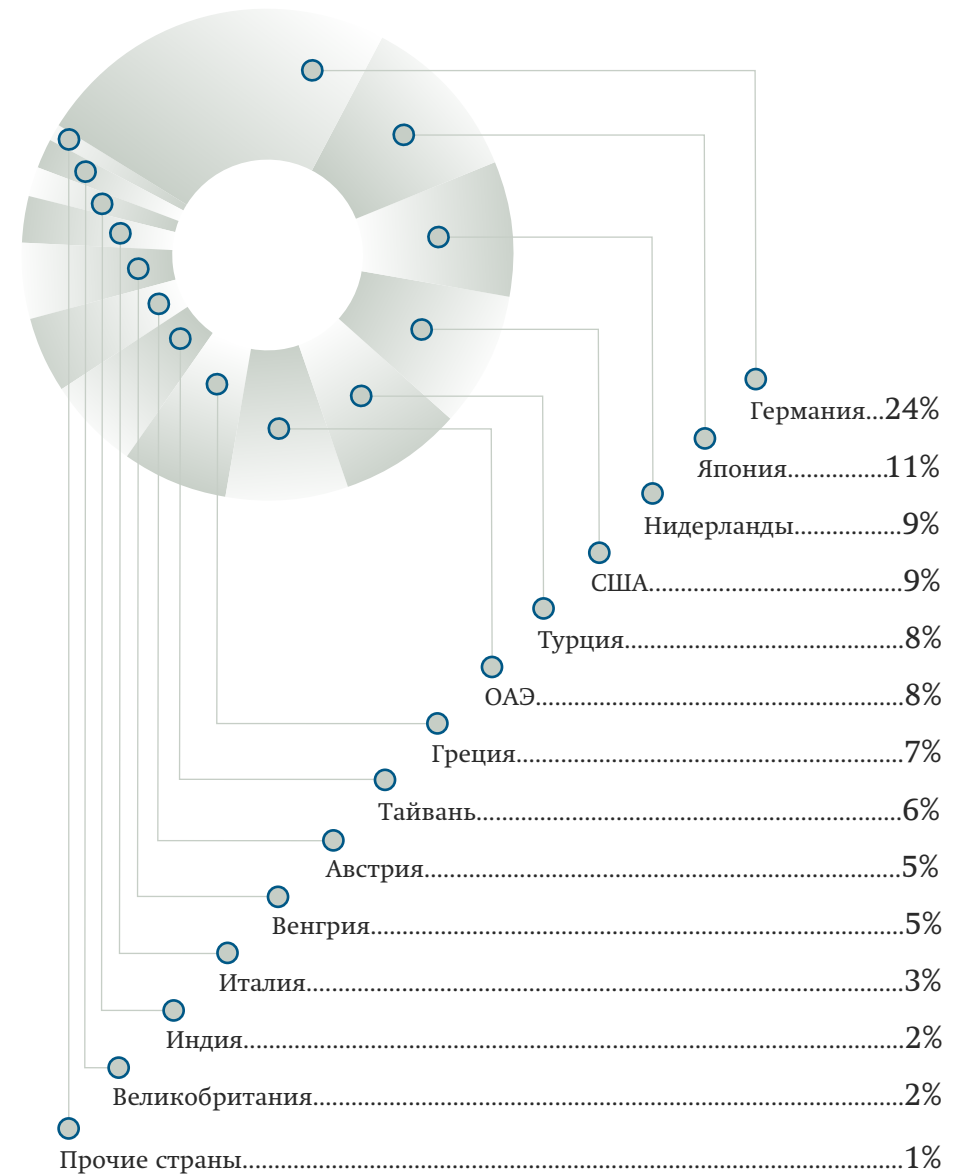
### Операции РЕПО

Дальнейший рост числа и объемов операций обратного РЕПО с облигациями (оборот более 65,5 млрд руб.) и акциями (оборот более 94 млрд руб.) отражает стремление Банка к использованию современных инструментов денежного рынка. Для сокращения стоимости привлечения средств с межбанковского рынка, а также получения дополнительных доходов активно использовались сделки прямого РЕПО с Банком России.

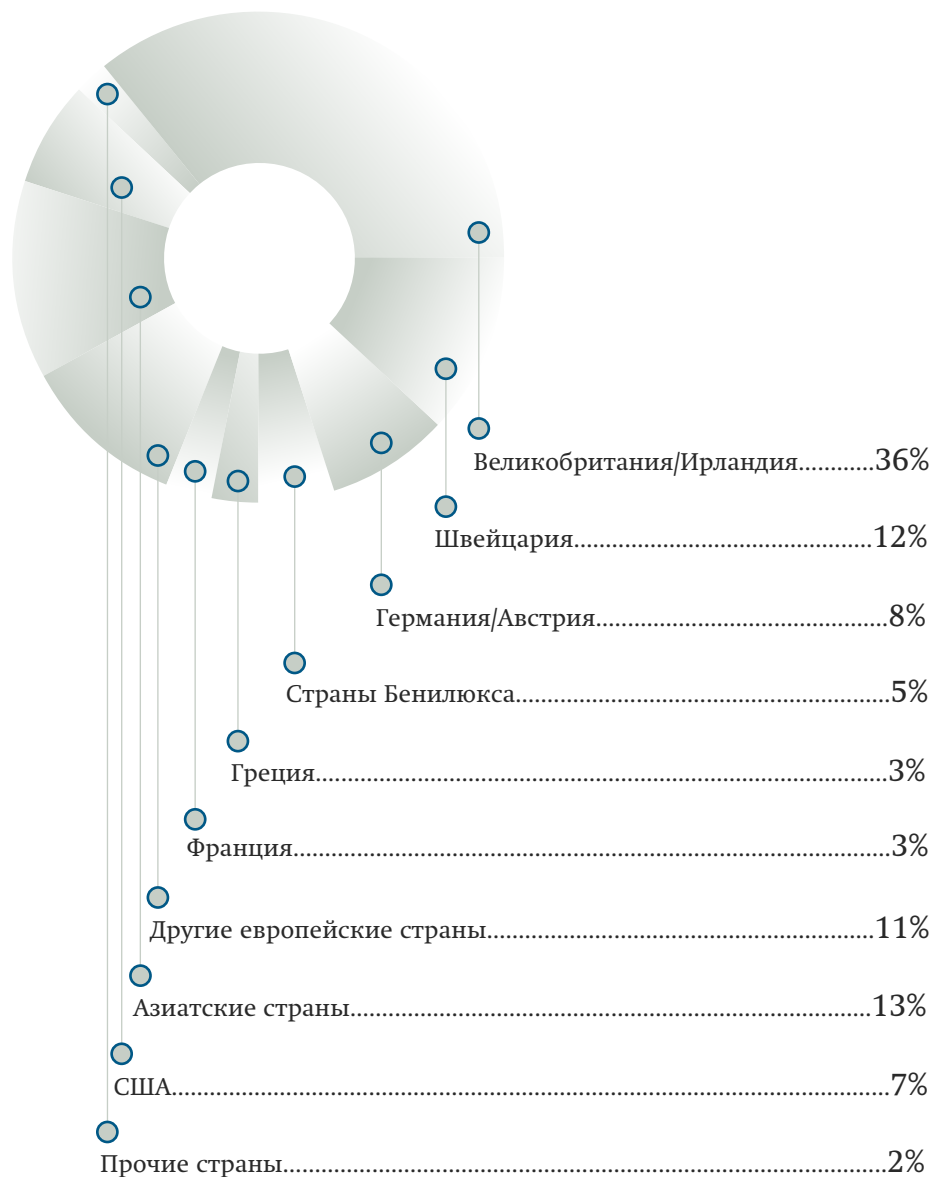
### Операции с ценными бумагами

Значительный рост ликвидности рынка российских ценных бумаг позволил существенно увеличить оборот соответствующих торговых операций. Банк упрочил свои позиции как маркет-мейкера на рынках акций ОАО «Газпром»,

Распределение инвесторов по странам при размещении займов Газпромбанка в 2005 году. Синдицированный кредит (650 млн долл. США)



Распределение инвесторов по странам при размещении заимствований Газпромбанка в 2005 году. Выпуск еврооблигаций (1 млрд долл. США)



рублевых облигаций, а также, после некоторого перерыва, еврооблигаций России и крупнейших корпоративных отечественных заемщиков.

Операции с еврооблигациями российских заемщиков обеспечили финансовый результат, сопоставимый с результатом 2004 года, несмотря на существенное снижение доходности. В 4 раза вырос объем операций с наиболее ликвидными облигациями Россия-30.

Рост объема торгуемых Банком **рублевых облигаций** (до 150 млрд руб. или в 4 раза) и их спектра до 126 выпусков обеспечил расширение присутствия на рынке. Валовой доход от этих операций увеличился более чем в 2 раза при сохранении прошлогодней средней доходности в 11,5–12,0% годовых. Половину оборота обеспечили ОФЗ и облигации Банка России, использовавшиеся для краткосрочного размещения свободных денежных средств.

#### Операции с векселями

Доход от торговых операций с векселями в 2005 году превысил аналогичный результат 2004 года более чем в 2 раза за счет увеличения оборота и размера портфеля, несмотря на снижение процентных ставок. В дальнейшем можно прогнозировать существенное сокращение вексельного сегмента финансового рынка.

## Привлечение ресурсов на рынках заемного капитала

Потребности Банка в средне- и долгосрочных ресурсах для увеличения объемов его активных операций в 2005 году преимущественно обеспечивались за счет плановых заимствований на международных финансовых рынках, чему способствовали его положительные кредитная история и имидж, рост международных рейтингов Банка, а также огромный интерес к заимствованиям Газпромбанка на международном рынке зарубежных инвесторов.

В апреле 2005 года Газпромбанк привлек синдицированный кредит в размере 650 млн долл. США на срок 3 года по ставке LIBOR плюс 1,5% годовых от группы зарубежных банков. Организаторами выступили ABN AMRO Bank, Citibank, Deutsche Bank и J.P.Morgan. В кредите принял участие 41 зарубежный банк из Юго-Восточной

Азии, Среднего Востока, Европы и США. На момент подписания сделки кредит был самым крупным в истории банковской отрасли не только России, но и СНГ.

В конце сентября 2005 года Банк осуществил размещение выпуска еврооблигаций в объеме 1 млрд долл. США со сроком погашения 10 лет и фиксированной ставкой купона 6,5 % годовых. Ведущими организаторами выпуска выступили банки Citigroup и Dresdner Kleinwort Wasserstein. Окончательный спрос на этот выпуск еврооблигаций Банка превысил объем выпуска более чем в 6 раз, заявки на участие в размещении подали около 400 инвесторов.

Банк и далее планирует наращивать объем операций на рынке заемного капитала, причем не только на международном, но и на российском. В частности, планируется расширить номенклатуру финансовых инструментов: уже в 2006 году осуществлены выпуски рублевых облигаций (сроком на 5 лет; эмиссия – февраль 2006 года, объем – 5 млрд руб.).

## Расширение клиентских операций на финансовых и фондовых рынках

### Брокерские и дилерские услуги

Общий объем клиентских конверсионных операций в 2005 году возрос более чем на 60% по сравнению с 2004 годом и составил около 44,5 млрд долл. США. Это произошло как за счет расширения клиентской базы, модернизации сервиса для корпоративных клиентов (прежде всего, ОАО «Газпром»), так и за счет улучшения качества обслуживания. В 4 раза возрос объем конверсионных операций, совершенных с банками (составил порядка 18 млрд долл. США).

Внедрение новой торговой системы Банка «ГПБ-Дилинг» расширило технологические возможности проведения и многократно увеличило объемы сделок по краткосрочному привлечению (более 340 млрд руб.) и размещению (более 43 млрд руб.) финансовых ресурсов.

Банк закрепил за собой статус наиболее активного оператора, проводящего межбанковские операции под ликвидное обеспечение (более 80 банков-клиентов, средние ежедневные объемы порядка 2 млрд руб.). Последовательно развиваются услуги по хеджированию рыночных рисков.

Объем брокерских операций с ценными бумагами в 2005 году вырос в 3 раза – до 38,8 млрд руб. – за счет последовательного развития технологии «интернет-трейдинг» и значительного увеличения объема брокерских операций филиалов Банка. Объем клиентских портфелей ценных бумаг на конец года составлял более 15 млрд руб. Количество заключенных Банком договоров на брокерское обслуживание выросло в 2 раза по сравнению с предыдущим годом. Клиентами Банка являются кредитные организации, предприятия Группы ОАО «Газпром», инвестиционные и страховые компании, компании по управлению паевыми и негосударственными пенсионными фондами, а также физические лица.

### Управление активами в интересах клиентов

Управление клиентскими активами постепенно становится одним из значимых направлений деятельности. В интересах корпоративных и частных клиентов создается организационная инфраструктура по проведению операций в сфере доверительного управления. Проведено лицензирование управляющих компаний как в России, так и за рубежом (по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами).

Подготовлен полный спектр продуктов и услуг в области доверительного управления индивидуальными и коллективными инвестициями. Начала действовать управляющая компания ЗАО «Газпромбанк – Управление активами».

На основе индивидуальных договоров осуществляется доверительное управление активами как физических, так и юридических лиц (объем чистых активов на конец 2005 года – около 67 млрд руб.). Отмечается устойчивый рост объемов операций трех сформированных Газпромбанком общих фондов банковского управления (ОФБУ «Консервативный», «Страховые резервы» и «Агрессивный»).

### Показатели деятельности ОФБУ

ОФБУ	«Консервативный»	«Страховые резервы»	«Агрессивный»
Стоимость чистых активов на конец года, млн руб.	277	718	229
Прирост за 2005 год, %	132	71	открыт в 2005 году
Доходность, % годовых	19,6	19,2	72

## Организация финансирования клиентов на рынке заемного капитала

В 2005 году Газпромбанк существенно расширил спектр предлагаемых клиентам услуг на рынке заемного капитала – одном из самых перспективных и успешно развиваемых направлений инвестиционно-банковского бизнеса. В 2005 году Банк впервые выступил в качестве:

- организатора корпоративного облигационного займа (банк «Русский Стандарт»),
- организатора облигационного займа для субъекта Федерации (Хабаровский край),
- уполномоченного дилера в программе еврооблигаций (банк «Русский Стандарт»),
- организатора синдицированного кредитования (Россельхозбанк, Белгазпромбанк).

Дебютировав в качестве организатора выпуска рублевых облигаций в марте, по итогам 2005 года Газпромбанк вышел на лидирующие позиции:

- 3-е место в рэнкинге организаторов рублевых корпоративных облигаций,
- 2-е место в рэнкинге андеррайтеров рублевых корпоративных облигаций,

причем доля выпусков, организованных Банком, превысила 8% объема рынка (12 выпусков на 35,9 млрд руб. при объеме участия Банка 23,7 млрд руб.).

Лидирующие позиции были обеспечены такими конкурентными преимуществами Газпромбанка, как:

- уникальный опыт успешного размещения собственных долговых инструментов и наличие деловых связей со всеми активными инвесторами рынка рублевых облигаций;
- профессионализм команды, устойчивый имидж и влияние на рынке, широкая филиальная сеть в регионах России.

Среди организованных выпусков облигаций: 3-й Хабаровского края (1 млрд руб.), 3-й ФСК ЕЭС (7 млрд руб.), 3-й компании «Русский Алюминий-финанс» (6 млрд руб.), 4-й и 5-й банка «Русский Стандарт» (8 млрд руб.), 2-й компании «Уралвагонзавод-финанс» (3 млрд руб.), 2-й продовольственной сети «Пятерочка» (3 млрд руб.) и ряд других. Во всех проектах, в которых Банк являлся организатором, ставки по размещенным займам оказались ниже ожиданий эмитентов.

В 2006 году Газпромбанк планирует закрепить свои лидирующие позиции, повысив долю собственного участия в организации выпусков корпоративных облигаций до 10–15 %. Ближайшие проекты включают два выпуска облигаций ОАО «Мосэнерго» (10 млрд руб.), 6-й выпуск облигаций банка «Русский Стандарт» (6 млрд руб.) и ряд других.

В 2005 году Газпромбанк принял участие в синдикатах по размещению:

- 16 выпусков рублевых облигаций, общая сумма объемов выпусков которых составила более 70 млрд руб.,
- 5 выпусков еврооблигаций на сумму более 1,25 млрд долл. США,
- глобальных депозитарных расписок продовольственной сети «Пятерочка».

Банк оказал содействие в размещении облигаций энергетических, региональных телекоммуникационных, ведущих металлургических и машиностроительных компаний, а также ЕБРР, ведущим банкам России, региональным органам власти.

Банк приобрел опыт организации синдицированных кредитов. Дебютным стал синдицированный кредит ОАО «Россельхозбанк» на сумму 2,1 млрд руб., в котором Газпромбанк выступил единственным организатором (июнь 2005 года). В ноябре Газпромбанк организовал синдицированный кредит Белгазпромбанку (Минск). Кредит был предоставлен пулом международных банков (из Германии, Португалии, Венгрии, Словении и Франции) на сумму 15 млн долл. США. Это были первые синдицированные кредиты, организованные российским банком соответственно для российского и зарубежного банков. Банк также участвовал в статусе соорганизатора в синдикатах для Центринвестбанка, Сибкакадембанка и банка «Русский Стандарт».

## Развитие межбанковского бизнеса и корреспондентской сети

Укрепление контактов, развитие долгосрочного партнерства и диверсификация сотрудничества с ведущими финансовыми институтами как в России, так и за рубежом обеспечили полномасштабный, качественный, устойчивый и эффективный сервис для корпоративных клиентов, банков-респондентов и специализированных подразделений Банка. В 2005 году обеспечены:

- оптимизация платежных потоков и корреспондентской сети Банка с учетом ценовых и иных условий обслуживания, а также географии деловых

контактов (число контрагентов по межбанковским операциям выросло до 650, включая 164 респондента по счетам Лоро);

- диверсификация пакета услуг и финансовых инструментов, наиболее востребованных на конкретном рыночном сегменте (количество контрагентов по операциям «форвард», «своп» и «репо» увеличилось за год более чем на 60 банков, общее число контрагентов достигло 430 банков);
- расширение круга контрагентов из числа ведущих национальных и международных финансовых институтов (были заключены соглашения о сотрудничестве с Японским банком международного сотрудничества (JBIC), венгерским Эксимбанком (MEXIM) и Обществом по страхованию экспорта (MENIB);
- улучшение ценовых и иных параметров средне- и долгосрочного финансирования по линии экспортно-страховых агентств (немецкое агентство Euler Hermes включило Банк в список контрагентов, принятие рисков которых не требует дополнительных обязательств со стороны импортеров).

## Депозитарные услуги и технологии

Депозитарий Газпромбанка последовательно развивает депозитарные технологии и услуги по всему спектру операций с бездокументарными и документарными ценными бумагами, включая векселя, а также с залладными и паями в интересах всех участников рынка (владельцев, доверительных управляющих, залладержателей, специализированных депозитариев паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов и др.). В 2005 году:

- количество региональных пунктов депозитарной сети Банка превысило 100;
- количество обслуживаемых выпусков ценных бумаг увеличилось на 8%, а число эмитентов возросло почти на треть;
- количество акций, учитываемых на клиентских счетах, возросло в 3,2 раза;
- клиентские активы на хранении увеличились на 139% (при росте индекса РТС за этот период только на 86%).

Особое внимание в работе Депозитария в 2005 году уделялось комплексному обслуживанию ОАО «Газпром» и 560 тыс. его акционеров, включая выполнение агентских функций по выплате дивидендов.

В отчетном году в качестве приоритетной задачи Депозитарий Газпромбанка обеспечил инфраструктурные преобразования в связи с либерализацией рынка акций ОАО «Газпром». Подписан договор АБ «Газпромбанк» (ЗАО) с Bank of New York (BONY, США), в результате чего в декабре 2005 года этот банк уведомил иностранных держателей АДР о том, что Газпромбанк назначен Кастодианом (Хранителем) по программе выпуска АДР на акции ОАО «Газпром».

Фактически обеспечено инфраструктурное объединение внутреннего и внешнего рынков акций ОАО «Газпром» с возможностью проведения всех депозитарных операций с акциями и АДР в рамках депозитарной сети Газпромбанка как международного кастодиана по внутренним тарифам с минимальными сроками исполнения операций. Впервые на фондовом рынке отечественный, а не дочерний банк международных кастодианов на равноправной основе участвует в процедурах выпуска внешних производных инструментов на акции российской компании.

Помимо этого, работа Депозитария Газпромбанка по взаимодействию с глобальными кастодианами (BONY) и открытие Банку счета в международной учетной системе Euroclear, в дополнение к успешной работе с Clearstream Banking, обеспечивает возможности клиентских операций со всем спектром еврооблигаций и иных внешних инструментов.

В 2005 году разработана и внедрена технологическая схема кастодиального обслуживания, включающая ответственное хранение и информационный учет залладных, а также технически отработанную схему оформления перехода прав по залладным. Проведена унификация договорной базы по обслуживанию клиентов по программам выпуска залладных.

Впервые на российском рынке реализовано оформление перехода прав по залладным ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (АИЖК). Для закрытых ипотечных паевых инвестиционных фондов предложено комплексное хранительское и спецдепозитарное обслуживание. Активная работа по кастодиальному обслуживанию залладных позволила выполнить описание и принять на хранение более 31 тысячи залладных на общую сумму около 15 млрд руб.

В вексельных депозитариях обслуживалось около 1000 счетов депо, на хранении и учете в депозитарной сети находились векселя на общую сумму свыше 35 млрд руб.



# 7 развитие системы управления



## Система корпоративного управления

Эффективное корпоративное управление является одной из главных составляющих устойчивого развития Банка. Оно базируется не только на требованиях законодательства и российских финансовых регуляторов, но и лучших практиках организации работы в кредитных организациях. Ключевыми факторами являются самостоятельность Банка в принятии стратегических решений, эффективность, системность и прозрачность банковской деятельности, контролируемость результатов.

Система корпоративного управления включает общее руководство деятельностью Банка, осуществляемое Общим собранием акционеров и Советом директоров, а также их взаимодействие с Председателем, Правлением Банка и иными лицами в части:

- определения стратегических целей деятельности Банка, путей достижения указанных целей и контроля их достижения;
- создания стимулов трудовой деятельности для достижения стратегических целей;
- достижения баланса интересов акционеров, Совета директоров и исполнительных органов Банка, его кредиторов, вкладчиков и иных заинтересованных лиц;
- соблюдения законодательства России, учредительных и внутренних документов Банка, а также принципов профессиональной деятельности.

**Общее собрание, Совет директоров, Председатель и Правление** как органы управления представляют собой систему принятия и реализации решений. Эффективность работы этих органов характеризуется статистическими данными: за 2005 год было проведено годовое Собрание акционеров, 16 заседаний Совета директоров, 55 заседаний Правления Банка.

На решение Совета директоров за год было вынесено 56 ключевых вопросов – от принятия стратегии на среднесрочную перспективу, включая программу развития собственного капитала и программы публичных заимствований, до регулярного контроля деятельности Банка, состояния его кредитного портфеля, структуры управления, диверсификации клиентской базы и регионального развития.

Правление Банка помимо решения текущих вопросов финансовой политики и определения приоритетов в управлении активами и пассивами, предварительного рассмотрения вопросов, выносимых на Совет директоров Банка, на регулярной основе рассматривало деятельность управляющих филиалами, руководителей структурных подразделений, перспективные проекты развития банковских технологий. Рассматривались вопросы стратегического развития как Банка в целом, так и отдельных направлений деятельности (розничного, инвестиционного и регионального бизнеса).

**Комитеты Банка** обеспечивают коллегиальность принятия наиболее важных решений по актуальным текущим и перспективным задачам для конкретных направлений бизнеса и его развития. Активно работали Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами (КУАиП), Комитет по корпоративному управлению, создан Технологический комитет.

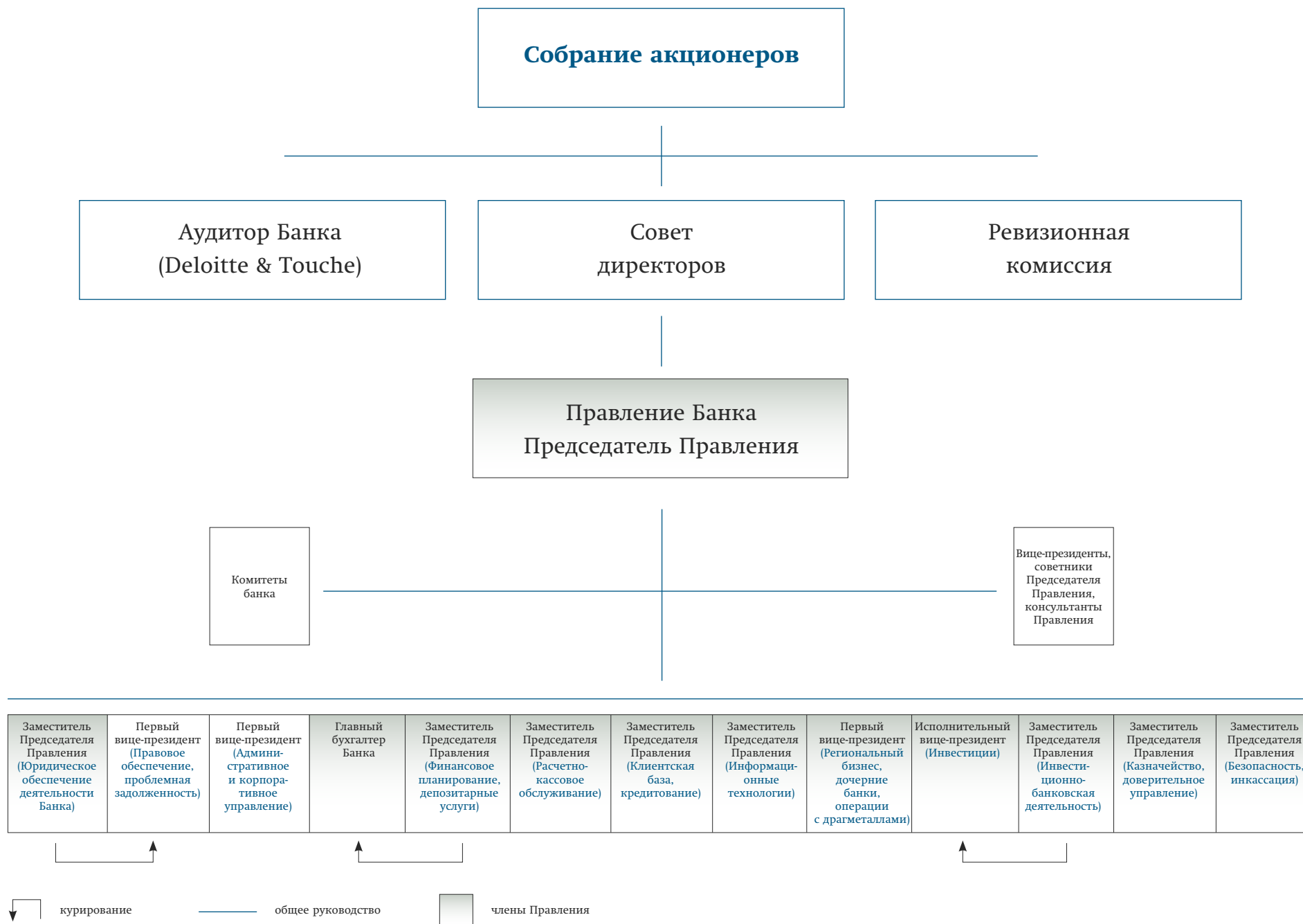
### Комитеты Банка

Наименование комитета	Количество членов	Члены Правления	Заседания комитета	Рассмотрено вопросов
Кредитный	10	4	55	1496
КУАиП	16	6	106	497
По корпоративному управлению	16	7	10	22
Технологический	17	3	Работает с 2006 г.	

В 2005 году Банк предпринял конкретные шаги по анализу соответствия своей деятельности требованиям и принципам корпоративного управления и разработке мер совершенствования управления.

Комитет по корпоративному управлению определил в качестве первоочередных мероприятий разработку и внедрение в действие в 2006 году пакета внутренних нормативных документов, стержневым из которых является Кодекс корпоративного управления.

**Кодекс корпоративного управления** определяет принципы, положения, процедуры корпоративного управления и корпоративного взаимодействия Банка в соответствии с требованиями федерального законодательства и международных стандартов, включая рекомендации Базельского комитета. Он призван повысить



транспарентность Банка и его рыночную привлекательность, определить приверженность Банка принципам, обеспечивающим его устойчивое долгосрочное развитие (подотчетность и взаимодействие управленческих органов, организация эффективного планирования и контроля, социально ответственный подход к бизнесу).

Первоочередные мероприятия по улучшению системы корпоративного управления предусматривают также разработку политики по управлению рисками и дивидендной политики; регламентов стратегического планирования; мониторинга и контроля хода выполнения основных направлений развития Банка и планов мероприятий по их реализации, раскрытия информации и других внутренних нормативных документов.

## Риск-менеджмент и внутренний контроль

Управление рисками в Газпромбанке осуществляется централизованно, что обеспечивает единство принципов оценки и контроля рисков, плановое совершенствование технологий. Управление рисками контролируется непосредственно Председателем Правления. Методики и регламенты оценки утверждаются руководством и/или коллегиальными органами Банка. Как основные виды выделяются кредитный, рыночный и операционный риски, а также риск ликвидности.

### Кредитные риски

Решения о совершении операций, несущих в себе кредитный риск, принимает Кредитный комитет. В 2005 году были оптимизированы процессы установления и контроля ограничений на принятие кредитного риска, усовершенствованы методы установления лимитов. Дальнейшее развитие получили методологии отбора оценочных компаний, а также установления и контроля предельного размера риска, принимаемого на страховые компании.

Активно внедряется система внутренних рейтингов контрагентов на основе балльной оценки заемщиков. В ближайшей перспективе планируется перейти к агрегированной оценке риска кредитного портфеля. Регулярно осуществляется мониторинг принимаемых Банком отраслевых, региональных и страновых рисков.

### Рыночные риски

Банк продолжил развитие системы управления рыночными рисками, включающей в себя управление процентным риском, ценовым и валютным рисками с помощью системы лимитов, устанавливаемых как на типы операций, так и на операции с отдельными инструментами и эмитентами.

Оценка рыночных рисков в нормальных условиях производится на основе методологии Value-At-Risk (VAR) на различных уровнях иерархии активных и пассивных инструментов и портфелей инструментов. В случае экстремальных изменений рыночных показателей оценка осуществляется на основе стресс-анализа.

Разработана методика оценки процентного риска, учитывающая весь спектр банковских операций. Также подготовлена и применяется на практике методология количественной оценки риска ликвидности. Отчет о рыночных рисках ежемесячно рассматривается КУАиП и на полугодовой основе – Правлением Банка.

### Операционный риск

Для снижения операционных рисков Газпромбанк совершенствует банковские технологии, проводит реинжиниринг бизнес-процессов, оптимизирует систему лимитирования рисков и делегирования полномочий, ведет работы по систематизации операционных потерь. Банк приступил к созданию комплексной системы управления операционным риском, в частности, сформирована соответствующая концепция.

С 2002 года используется комплексное страхование банковских рисков Bankers Blanket Bond (BBB). В 2005 году покрытие полиса было увеличено в 2 раза (с 5 до 10 млн долл. США). Полис был оформлен ОАО «Согаз» и страховым синдикатом Lloyd's (Великобритания).

### Риски ликвидности

Основную задачу управления ликвидностью Газпромбанк видит в необходимости своевременного и полного исполнения всех принятых на себя финансовых обязательств, поддержания в этих условиях уровня наибольшей прибыльности операций.

Управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью осуществляет КУАиП, который устанавливает лимиты по объемам, срокам и процентным ставкам активных и пассивных операций, принимает финансовые планы,

учитывающие прогнозы ликвидности. Управление краткосрочной ликвидностью осуществляется в режиме реального времени.

В Банке проводится анализ состояния перспективной ликвидности. Оценивается одновременно как сальдо входящих и исходящих денежных потоков, так и объем активов, которые могут быть быстро мобилизованы для исполнения обязательств. При проведении гэп-анализа используется сценарный анализ.

### **Управление активами и пассивами**

В качестве приоритетного направления рассматривается создание современной комплексной системы управления активами и пассивами, построенной на одновременном анализе и управлении такими категориями, как прибыль и риски.

Практическая реализация Политики управления активами и пассивами, принятой в 2005 году, позволит руководству Газпромбанка всех уровней использовать при принятии управленческих решений интегрированную оценку результатов деятельности кредитной организации и в конечном итоге повысить эффективность Банка.

### **Внутренний контроль**

Система внутреннего контроля пронизывает всю управленческую вертикаль от Собрания акционеров до подразделений и служащих Банка, осуществляющих внутренний контроль, включая противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также контроль профессионального участника рынка ценных бумаг.

Функциональными подразделениями Банка внутренний контроль осуществляется через встроенные в бизнес-процессы и операции контрольные процедуры. Основными принципами организации внутреннего контроля являются постоянство деятельности, независимость, беспристрастность, профессиональная компетентность. В плановом порядке осуществляется проверка деятельности всех подразделений (филиалов) и органов управления по всем направлениям деятельности согласно внутренним документам Банка.

### **Аудит**

Начиная с 1996 года аудиторами Газпромбанка являются крупнейшие международные аудиторские компании, в последние четыре года – ком-

пания ЗАО «Делойт и Туш СНГ». В соответствии с Уставом Банка контроль его деятельности осуществляет также Ревизионная комиссия, избираемая Общим собранием акционеров Банка.

## **Кадровая политика и управление персоналом**

Кадровая политика в Газпромбанке нацелена на формирование высококвалифицированного сплоченного коллектива, способного оперативно решать поставленные задачи. Для достижения этой цели в 2005 году планомерно проводилась работа, направленная на повышение профессионального уровня сотрудников, совершенствование организационной структуры, оплаты и мотивации труда, поиск более эффективных форм и методов работы с кадрами, сохранение и развитие корпоративной культуры.

Развитие и диверсификация бизнеса, расширение филиальной сети и дополнительных офисов сопровождалось планомерным увеличением численности сотрудников, превысившей на конец отчетного года 5 тыс. человек, в составе которых 11 докторов и 125 кандидатов наук.

При приеме на работу потенциальные кандидаты проходят специальное профессиональное тестирование и социально-психологическую диагностику для снижения возможных рисков принятия ошибочных решений.

В 2005 году осуществлен комплекс мероприятий по изменению организационно-штатной структуры, что связано с реализацией стратегии развития и перспективными направлениями деятельности Банка (включая корпоративные инвестиции и проектное финансирование, расширение операций на рынках заемного капитала и др.), необходимостью диверсификации клиентской базы и оптимизации бизнес-процессов, устранения дублирования и параллелизма в функциях, повышения качества корпоративного управления.

Основой мотивационной политики стало внедрение нового механизма оплаты и стимулирования труда, основанного на градации должностей и позволившего усилить зависимость размеров доходов, получаемых сотрудниками, от важности и интенсивности выполняемых работ, ответственности,

в том числе с точки зрения влияния на конечные результаты, и стоимости аналогичных позиций на рынке.

Повышенное внимание уделялось организации эффективного обучения и развития сотрудников, поскольку сегодня международным стандартом становятся постоянно обучающиеся организации. В течение 2005 года состоялось 628 учебно-консультационных мероприятий, касающихся различных аспектов деятельности Банка, которые посетили свыше 3,3 тыс. руководителей и специалистов. Более 20 работников получили различные профессиональные сертификаты. Дальнейшее развитие получило сотрудничество с ведущими учебными центрами, консалтинговыми и тренинговыми компаниями как в России, так и за рубежом.

В целях закрепления и повышения защищенности кадров был принят Коллективный договор АБ «Газпромбанк» (ЗАО) на 2005–2008 гг., продолжалось осуществление социальной программы Банка, предоставление работникам расширенного спектра страховых и медицинских услуг, льгот и компенсаций. Для дополнительного негосударственного пенсионного обеспечения персонала был учрежден и начал работать НПФ «Газпромбанк-фонд».

На протяжении 15 лет в Банке постепенно формировалась своя корпоративная культура, способствующая повышению сплоченности коллектива и укреплению командного духа. Разделяемые сотрудниками ценности, социальные нормы и правила поведения закреплены в Корпоративном кодексе работника АБ «Газпромбанк» (ЗАО). Регулярно проводятся спортивные состязания, спартакиады, вечера отдыха. Постоянная забота проявляется о пенсионерах, которым оказывается адресная материальная помощь.

## Социальная ответственность Банка

Благотворительные и спонсорские проекты Газпромбанка направлены на сохранение и развитие духовных и культурных ценностей России, нравственных основ российского общества, подчеркивают социальную ответственность Банка перед обществом.

### Благотворительность

Благотворительность ориентирована на оказание помощи малообеспеченным слоям населения, учреждениям культуры, общественным организациям и фондам, Русской православной церкви.

Среди проектов – оказание помощи школе-интернату «Третий Московский кадетский корпус имени Александра Невского», детским приютам в городах Ардатове и Малоярославце, Приозерской школе-интернату, школе-интернату при Свято-Никола-Шартомском монастыре, Сортавальскому детскому дому, художественной школе им. Серова, участие в реализации проекта «Детские деревни – SOS».

Большую помощь оказывает Газпромбанк в восстановлении Спасо-Преображенского Валаамского Ставропигиального и Свято-Никола-Шартомского монастырей, участвует в восстановлении храма Рождества Пресвятой Богородицы в Старом Симонове, вкладывает средства в издание многотомной Православной энциклопедии. Усилия Банка получили высокую оценку святейшего Патриарха Московского и Всея Руси Алексия II.

Заинтересованность Банка в подготовке будущих квалифицированных специалистов проявляется в поддержке Государственного университета – Высшей школы экономики и Финансовой академии при Правительстве РФ, МГИМО и Академии им. Плеханова.

В программу Банка на 2006 год вошли такие социально значимые проекты, как оказание благотворительной помощи Главному военному клиническому госпиталю им. Н.Н. Бурденко, Государственному музею изобразительных искусств им. А.С. Пушкина и Государственному историческому музею, Культурному центру Марины Цветаевой, фонду им. Вернадского, Академии хорового искусства и др.

### Спонсорство

Традиционными партнерами Газпромбанка являются известнейшие коллективы, культурные и образовательные учреждения России. Банк выступает спонсором общероссийских и международных культурных мероприятий. Посильная помощь оказывается Государственному музею изобразительных искусств им. А.С. Пушкина, Государственному историческому музею, музеям Московского Кремля, Центру им. Вс. Мейерхольда, Филармоническому обществу Санкт-Петербурга, Национальному Свиридовскому фонду, международному университету «Содружество» и др.



# 8 финансовая отчетность Банка





## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам Акционерного банка газовой промышленности «ГАЗПРОМБАНК» (Закрытое акционерное общество), АБ «ГАЗПРОМБАНК» (ЗАО) (далее «Банк»)

Мы провели аудит прилагаемого годового бухгалтерского отчета и публикуемой отчетности (далее «Отчетность») Банка за период с 1 января 2005 года по 31 декабря 2005 года, включительно.

Годовой бухгалтерский отчет Банка состоит из:

- Годового бухгалтерского баланса Банка на 1 января 2006 года по форме оборотной ведомости за отчетный год;
- Отчета о прибылях и убытках за 2005 год с учетом событий после отчетной даты;
- Сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты;
- Пояснительной записки.

Публикуемая отчетность Банка состоит из:

- Бухгалтерского баланса на 1 января 2006 года;
- Отчета о прибылях и убытках за 2005 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных видов активов на 1 января 2006 года.

Ответственность за подготовку и представление этой Отчетности несет исполнительный орган 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, а также действующими правилами (стандартами) аудиторской деятельности, одобренными Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации; внутрифирменными стандартами.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что 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 Отчетности информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке Отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления Отчетности, качества управления и состояния внутреннего контроля кредитной организации в части, относящейся к подготовке этой Отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях прилагаемой Отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

По нашему мнению, годовой бухгалтерский отчет и публикуемая Отчетность Акционерного банка газовой промышленности «ГАЗПРОМБАНК» (Закрытого акционерного общества), АБ «ГАЗПРОМБАНК» (ЗАО) отражают достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение на 1 января 2006 года, а также результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января 2005 года по 31 декабря 2005 года, включительно, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных видов активов на 1 января 2006 года в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности.

Партнер

Руководитель аудиторской проверки

Сорокин Вадим Николаевич  
(доверенность от 28 сентября 2005 года)

Родионова Светлана Николаевна

Аттестат в области банковского аудита  
№ K013554 выдан 30 марта 2004 года в порядке обмена без ограничения срока действия

5 мая 2006 года

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

ЗАО Делойт и Туш СНГ  
Деловой центр «Моховая»  
ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2  
Москва, 125009 Россия

Тел.: +7 (495) 787 0600  
Факс: +7 (495) 787 0601  
www.deloitte.ru

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
 (публикуемая форма) на 01.01.2006 года

 Код формы 0409806  
 Годовая  
 тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
<b>I</b>	<b>АКТИВЫ</b>		
1	Денежные средства	7 119 825	4 985 987
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	22 386 622	29 240 196
2.1	Обязательные резервы	6 820 401	5 260 525
3	Средства в кредитных организациях	16 304 327	10 027 416
4	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	54 380 843	17 854 273
5	Чистая ссудная задолженность	279 251 422	247 152 134
6	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	179 924	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	49 708 251	27 250 162
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 220 853	1 657 377
9	Требования по получению процентов	487 981	100 954
10	Прочие активы	2 313 285	2 331 782
11	Всего активов	434 353 333	340 600 281
<b>II</b>	<b>ПАССИВЫ</b>		
12	Кредиты Центрального банка Российской Федерации	0	0
13	Средства кредитных организаций	74 033 508	66 862 282
14	Средства клиентов (некредитных организаций)	249 551 819	150 167 123
14.1	Вклады физических лиц	31 797 266	30 575 401
15	Выпущенные долговые обязательства	70 161 331	90 527 636
16	Обязательства по уплате процентов	4 606 282	1 657 586
17	Прочие обязательства	3 566 200	7 492 756
18	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	1 282 796	630 076
19	Всего обязательств	403 201 936	317 337 459
<b>III</b>	<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		
20	Средства акционеров (участников)	13 331 851	13 331 851
20.1	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	13 331 851	13 331 851
20.2	Зарегистрированные привилегированные акции	0	0
20.3	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	0	0
21	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0
22	Эмиссионный доход	0	0
23	Переоценка основных средств	4 607	4 653
24	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)	8 897 648	5 505 430
25	Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	13 134 495	7 482 593
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	13 578 092	7 949 155
27	Всего источников собственных средств	31 151 397	23 262 822
28	Всего пассивов	434 353 333	340 600 281
<b>IV</b>	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
29	Безотзывные обязательства кредитной организации	405 400 961	126 407 589
30	Гарантии, выданные кредитной организацией	9 800 439	8 017 417
<b>V</b>	<b>СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ</b>		
	<b>АКТИВНЫЕ СЧЕТА</b>		
1	Касса	0	0
2	Ценные бумаги в управлении	69 339 240	12 482 297
3	Драгоценные металлы	0	0
4	Кредиты предоставленные	0	0
5	Средства, использованные на другие цели	0	0
6	Расчеты по доверительному управлению	4 073 056	31 334 575
7	Уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	24 490	4 883
8	Текущие счета	1 259 236	2 951 988
9	Расходы по доверительному управлению	0	0
10	Убыток по доверительному управлению	141 528	5 050
	<b>ПАССИВНЫЕ СЧЕТА</b>		
11	Капитал в управлении	70 046 984	46 777 131
12	Расчеты по доверительному управлению	4 074 535	0
13	Полученный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	0	0
14	Доходы от доверительного управления	0	0
15	Прибыль по доверительному управлению	716 031	1 662

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**  
 (публикуемая форма) за 2005 год

 Код формы 0409807  
 Годовая  
 тыс. руб.

Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
<b>Проценты полученные и аналогичные доходы от:</b>		
1 Размещения средств в кредитных организациях	2 079 865	637 551
2 Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	19 128 607	17 083 663
3 Оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		
4 Ценных бумаг с фиксированным доходом	2 442 788	993 089
5 Других источников	33 088	23 539
6 Всего процентов полученных и аналогичных доходов	23 684 348	18 737 842
<b>Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:</b>		
7 Привлеченным средствам кредитных организаций	4 211 749	3 515 671
8 Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	4 252 632	2 824 523
9 Выпущенным долговым обязательствам	3 051 598	2 667 449
10 Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	11 515 979	9 007 643
11 Чистые процентные и аналогичные доходы	12 168 369	9 730 199
12 Чистые доходы от операций с ценными бумагами	12 786 034	8 034 678
13 Чистые доходы от операций с иностранной валютой	711 454	414 007
14 Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	23 349	21 279
15 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	206 267	1 674 079
16 Комиссионные доходы	3 684 809	2 979 091
17 Комиссионные расходы	905 796	530 063
18 Чистые доходы от разовых операций	-53 981	-23 595
19 Прочие чистые операционные доходы	-247 719	-432 980
20 Административно управленческие расходы	8 451 572	5 947 947
21 Резервы на возможные потери	-866 567	-3 798 984
22 Прибыль до налогообложения	19 054 647	12 119 764
23 Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	5 476 555	4 293 318
24 Прибыль (убыток) за отчетный период	13 578 092	7 826 446

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
 ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**  
 на 01.01.2006 года

 Код формы 0409808  
 Годовая

Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1 Собственные средства (капитал), тыс. руб.	44 425 962,0	36 319 744,0
2 Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), процент	11,2	11,0
3 Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), процент	10,0	10,0
4 Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	9 512 336,0	9 424 416,0
5 Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс.руб.	9 512 336,0	9 424 416,0
6 Расчетный резерв на возможные потери, тыс. руб.	1 829 606,0	421 419,0
7 Фактически сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	1 829 606,0	421 419,0

 Председатель Правления  
 Акимов А.И.

 Главный бухгалтер  
 Малюсева С.Е.





# 9 справочная информация



## Филиальная сеть

### **Филиал в г. Астрахани**

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

Управляющий: Сагунов Геннадий Николаевич

### **Филиал в г. Барнауле**

656037, г. Барнаул, ул. Северо-Западная, д. 20  
(385-2) 36-12-67

Управляющий: Кульпина Людмила Моисеевна

### **Филиал в г. Белоярском**

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

Управляющий: Дорохова Любовь Григорьевна

### **Филиал в г. Брянске**

241011, г. Брянск, пл. Партизан, д. 4  
(483-2) 74-59-17

Управляющий: Хенкин Наум Сергеевич

### **Филиал в г. Волгограде**

400074, г. Волгоград, ул. Козловская, д. 34 а  
(844-2) 93-00-05

Управляющий: Турецкая Лариса Семеновна

### **Филиал в г. Екатеринбурге**

620086, г. Екатеринбург, ул. Радищева, д. 55, лит. А  
(343-2) 12-16-01

Управляющий: Шахов Анатолий Сергеевич

### **Филиал в г. Ижевске**

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

Управляющий: Васильев Вячеслав Александрович

### **Филиал в г. Костроме**

156000, г. Кострома, ул. Советская, д. 9а  
(494-2) 31-09-42

Управляющий: Груздева Елена Валерьевна

### **Филиал в г. Краснодаре**

350051, г. Краснодар, ул. Дзержинского, д. 36  
(861-2) 10-34-40

Управляющий: Комаров Вячеслав Викторович

### **Филиал в г. Красноярске**

660041, г. Красноярск, ул. Академика Киренского, д. 87Б  
(391-2) 74-58-00

Управляющий: Авдеев Павел Геннадьевич

### **Филиал в г. Липецке**

398002, г. Липецк, ул. Гагарина, д. 49 а  
(474-2) 42-01-01

Управляющий: Ефанова Светлана Валентиновна

### **Филиал в г. Махачкале**

367025, Республика Дагестан, г. Махачкала, ул. Ермошкина, д. 24  
(872-2) 67-53-29

Управляющий: Сайпулаев Абдулатип Межидович

**Филиал в г. Надыме**

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

Управляющий: Самохвалова Ольга Владимировна

**Филиал в г. Нижнем Новгороде**

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

Управляющий: Жукова Тамара Алексеевна

**Филиал в г. Новосибирске**

630132, г. Новосибирск, ул. 1905 года, д. 18  
(383-2) 20-28-00

Управляющий: Петухов Константин Юрьевич

**Филиал в г. Новом Уренгое**

629300, Тюменская обл., г. Новый Уренгой, ул. 26 Съезда КПСС, д. 4  
(349-49) 4-55-95

Управляющий: Хомякова Лариса Григорьевна

**Филиал в г. Омске**

644088, г. Омск, ул. Магистральная, д. 2  
(381-2) 65-58-69

Управляющий: Холопова Елена Петровна

**Филиал в г. Оренбурге**

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

Управляющий: Варнавская Елена Станиславовна

**Филиал в г. Перми**

614000, г. Пермь, ул. Коммунистическая, д. 54  
(342-2) 37-56-60

Управляющий: Коновалов Алексей Васильевич

**Филиал в г. Ростове-на-Дону**

344006, г. Ростов-на-Дону, пр-т Ворошиловский, д. 20  
(863-2) 49-77-60

Управляющий: Малахова Татьяна Юрьевна

**Филиал в г. Санкт-Петербурге**

192148, г. Санкт-Петербург, ул. Седова, д. 15  
(812) 740-53-73

Управляющий: Драгомирецкая Ольга Владимировна

**Филиал в г. Саратове**

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

Управляющий: Сверчков Виктор Иванович

**Филиал в г. Ставрополе**

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

Управляющий: Костюков Валерий Валерьевич

**Филиал в г. Томске**

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

Управляющий: Гага Владимир Антонович

**Филиал в г. Туле**

300026, г. Тула, пр-т. Ленина, д. 106

(487-2) 33-35-29

Управляющий: Кузнецов Валерий Владимирович

**Филиал в г. Тюмени**

625000, г. Тюмень, ул. Республики, д. 62

(345-2) 46-51-91

Управляющий: Давыдов Владимир Александрович

**Филиал в г. Уфе**

450022, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Менделеева, д. 138

(347-2) 56-67-80

Управляющий: Архипов Анатолий Иванович

**Филиал в г. Ухте**

169400, Республика Коми, г.Ухта, ул. 30-лет Октября, д. 25

(821-47) 4-71-34

Управляющий: Райлян Василий Ильич

**Филиал в г. Чайковском**

617760, Пермская обл., г. Чайковский, Приморский б-р, д. 30

(342-41) 6-46-51

Управляющий: Созинова Гальсина Васильевна

**Филиал в г. Челябинске**

454084, г. Челябинск, ул. Калинина, д. 11Б

(351-2) 47-91-90

Управляющий: Каменских Игорь Рудольфович

**Филиал в г. Щелково**

141100, Московская обл., г. Щелково, Пролетарский пр-т, д. 1-1а

(256) 7-08-49

Управляющий: Романенко Татьяна Ивановна

**Филиал в г. Югорске**

628260, Тюменская обл., Советский р-н, г. Югорск, ул. Ленина, д. 31

(346-75) 2-04-75

Управляющий: Довгомеля Надежда Васильевна

## Аффилированные банки

Закрытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк

**«Сибирьгазбанк»**

628417, Тюменская обл., г. Сургут, б-р Свободы, д.12

Доля Газпромбанка – **51,27%**.

Открытое акционерное общество коммерческий банк развития газовой про-

мышленности Севера **«СЕВЕРГАЗБАНК»**

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

Доля Газпромбанка – **21,20%**

Закрытое акционерное общество

**«Газэнергопромбанк»**

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

Доля Газпромбанка – **30,55%**

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк

**«Сочигазпромбанк»**

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

Доля Газпромбанка – **85,34%**

Акционерный коммерческий банк **«СОВФИНТРЕЙД»**

(Закрытое акционерное общество)

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

Доля Газпромбанка – **28,02%**

Совместное белорусско-российское открытое акционерное общество

**«Белгазпромбанк»**

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

Доля Газпромбанка – **33,9%**

## Лицензии, разрешения, свидетельства

- Генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций №354, перерегистрация от 13.11.2001 года
- Уполномоченный банк ОАО «Газпром» по расчетно-кассовому обслуживанию, кредитованию и предоставлению других видов услуг предприятиям и организациям газовой отрасли
- Свидетельство о членстве в Профессиональной ассоциации регистраторов, трансфер-агентов и депозитариев (ПАРТАД) от 29.09.1994 года
- Свидетельство о включении банка в реестр банков – участников Системы обязательного страхования вкладов от 10.02.2005 года №629
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности АБ «Газпромбанк» (ЗАО) № 177-04280-010000 от 27.12.2000 года, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности АБ «Газпромбанк» (ЗАО) №177-04229-100000 от 27.12.2000 года, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами АБ «Газпромбанк» (ЗАО) №177-04329-001000 от 27.12.2000 года, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг
- Лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов №22-000-0-00021 от 13.12.2000 года, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности АБ «Газпромбанк» (ЗАО) № 177-04464-000100 от 10.01.2001 года, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг
- Лицензия биржевого посредника с получением права на совершение фьючерсных и опционных сделок Банком в биржевой торговле на территории РФ №544 от 03.03.2003 года, выдана Министерством РФ по анти-монопольной политике и поддержке предпринимательства (Комиссия по торговым биржам)
- Генеральная лицензия Министерства экономического развития и торговли Российской Федерации на
  - экспорт золота – №027505505007 от 12.04.2005 года;
  - экспорт серебра – №027505505008 от 12.04.2005 года
- Свидетельство РГПП Министерства финансов РФ о постановке на специализированный учет (операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями) №0160000099 от 15.10.2003 года
- Уведомление №3 от 01.04.2005 года Федеральной таможенной службы России о включении АБ «Газпромбанк» (ЗАО) в Реестр банков и иных кредитных организаций, которые могут выступать в качестве гаранта перед таможенными органами
- Статус Principal Member международных платежных систем VISA International и Europay International
- Свидетельство Министерства РФ по налогам и сборам о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц №1027700167110 от 28.08.2002 года

## Контактная информация

**Полное наименование:** Акционерный банк газовой промышленности «Газпромбанк» (Закрытое акционерное общество)

**Сокращенное наименование:** АБ «Газпромбанк» (ЗАО)

**Начало деятельности:** 31 июля 1990 года

**Почтовый (юридический) адрес Банка:** 117420, г. Москва, ул. Наметкина, д. 16, к. 1.

**Местонахождение:** г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 63;  
г. Москва, Раушская наб., д. 16.

**Телефон:** (495) 913-74-74

**Факс:** (495) 913-73-19

**Телекс:** 412027 GAZ RU

**Адрес в сети Internet:** [www.gazprombank.ru](http://www.gazprombank.ru)

**Адрес электронной почты:** [mailbox@gazprombank.ru](mailto:mailbox@gazprombank.ru)

**Код SWIFT:** GAZPRUMM

**Код Reuters Dealing:** GZPM

**Корреспондентский счет:** 30101810200000000823 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России

**ИНН:** 7744001497

**КПП:** 775001001

**БИК:** 044525823

**ОКПО:** 09807684

**ОКВЭД:** 65.12