



**НАЦИОНАЛЬНЫЙ
КОСМИЧЕСКИЙ
БАНК**

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2004

МОСКВА

Содержание

I	Общая информация о Банке	4
II	Обращение Председателя Правления	5
III	Финансовые результаты	6
IV	Система управления	9
V	Клиентская политика	11
VI	Кредитная политика	12
VII	Деятельность на межбанковском и фондовом рынках	15
VIII	Корреспондентские отношения и международные расчеты	18
IX	Инвестиционная деятельность	19
X	Информационные технологии	20

Общая информация о Банке

Полное наименование: Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»
 Сокращенное наименование: ОАО «НК Банк»
 Наименование на английском языке: «NK Bank»
 Место нахождения и почтовый адрес: Россия, 119021, г. Москва, ул. Л. Толстого, д. 2/22, стр. 6
 Тел.: (095) 244-32-22; 246-61-36
 Факс: (095) 244-44-94

Место нахождения и почтовый адрес дополнительного офиса – «Отделение «Савеловское»:
 Россия, 127015, г. Москва, ул. Вятская, д. 27, стр. 1
 Тел./факс: (095) 685-36-10

E-mail: office@nkbank.ru

Web-сайт в сети Интернет: <http://www.nkbank.ru/>

Зарегистрирован: 18 марта 1994 года (в форме товарищества с ограниченной ответственностью, с 14 сентября 1998 года преобразован в открытое акционерное общество)
 Регистрационный номер Банка России: 2755
 Основной государственный регистрационный номер: 1027739028536

Банк имеет следующие лицензии:

- ▶ Генеральная лицензия Банка России № 2755 от 14 октября 2002 года на осуществление банковских операций;
- ▶ Лицензия Банка России № 2755 от 14 октября 2002 года на осуществление операций с драгоценными металлами;
- ▶ Лицензия ФКЦБ РФ № 077-07255-010000 от 19 декабря 2003 года на осуществление дилерской деятельности;
- ▶ Лицензия ФКЦБ РФ № 077-07248-100000 от 19 декабря 2003 года на осуществление брокерской деятельности;
- ▶ Лицензия ФКЦБ РФ № 077-07265-000100 от 19 декабря 2003 года на осуществление депозитарной деятельности;
- ▶ Лицензия ФКЦБ РФ № 077-07265-001000 от 19 декабря 2003 года на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

Открытое акционерное общество «Национальный космический банк» включен в Реестр банков и кредитных организаций, которые могут выступать перед таможенными органами в качестве гарантов (Приказ Государственного таможенного комитета РФ № 847 от 30 августа 2004 года).

Банк является членом (участником):

- ▶ Системы обязательного страхования вкладов (Свидетельство № 208 от 25 ноября 2004 года);
 - ▶ Международной платежной системы MasterCard International;
 - ▶ Московской межбанковской валютной биржи (Секции валютного рынка ММВБ и Фондовой биржи ММВБ, является официальным дилером на рынке ГКО и ОФЗ);
 - ▶ Ассоциации региональных банков России (Ассоциация «Россия»);
 - ▶ S.W.I.F.T. (Сообщество Всемирных Интербанковских Финансовых Телекоммуникаций).
- Банк является также пользователем Международной дилинговой системы REUTERS.

Аудиторы Банка:

- ▶ ЗАО «Делойт и Туш СНГ» – аудит отчетности Банка, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО);
- ▶ ООО «АЛЪТ-АУДИТ» – аудит финансово-хозяйственной деятельности Банка и отчетности Банка, составленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Обращение Председателя Правления

Уважаемые дамы и господа!

Представляю Вашему вниманию отчет о работе Открытого акционерного общества «Национальный космический банк» за юбилейный для нас 2004 год. Отметив свое десятилетие, мы подвели итоги за прошедшие годы и наметили новые рубежи для развития.

В отчете нашли свое отражение результаты работы коллектива Банка в 2004 году, а также особенности отчетного периода, потребовавшие проведения определенных организационных мероприятий.

В первую очередь это включение Банка в систему обязательного страхования вкладов. Положительное решение было принято Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» 25 ноября 2004 года на основании заключения Комитета банковского надзора Банка России о соответствии Открытого акционерного общества «Национальный космический банк» требованиям к участию в данной системе. Нынешние и будущие вкладчики Банка получили весомое подтверждение его надежности.

Отмечу также осуществленный нами переход на международные стандарты финансовой отчетности, позволивший Банку повысить уровень прозрачности и информативности своей отчетности. Для наших иностранных контрагентов она стала более понятной.

В отчете традиционно раскрываются меры, предпринимаемые для развития банковского бизнеса, для обеспечения высокого качества обслуживания клиентов.

Пользуясь случаем, выражаю искреннюю благодарность нашим партнерам и клиентам за доверие к Банку. Уверен, что наше взаимовыгодное сотрудничество будет и впредь успешно развиваться.

Председатель Правления
Открытого акционерного общества
«Национальный космический банк»

С. Смирнов

Финансовые результаты

Бухгалтерский баланс

Открытого акционерного общества «Национальный космический банк» на 01 января 2005 г.

№ п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату (тыс. руб.)
I Активы		
1	Денежные средства	127 304
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	489 219
2.1	Обязательные резервы	55 859
3	Средства в кредитных организациях	313 023
4	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	147 104
5	Чистая ссудная задолженность	3 285 496
6	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	153 166
7	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	196 963
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	24 316
9	Требования по получению процентов	1 263
10	Прочие активы	43 969
11	Всего активов	4 781 823
II Пассивы		
12	Кредиты Центрального банка Российской Федерации	0
13	Средства кредитных организаций	156 753
14	Средства клиентов (некредитных организаций)	1 672 843
14.1	Вклады физических лиц	352 062
15	Выпущенные долговые обязательства	1 987 544
16	Обязательства по уплате процентов	31 470
17	Прочие обязательства	10 107
18	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	3 307
19	Всего обязательств	3 862 024
III Источники собственных средств		
20	Средства акционеров (участников)	500 000
20.1	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	500 000
20.2	Зарегистрированные привилегированные акции	0
20.3	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	0
21	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0
22	Эмиссионный доход	307 834
23	Переоценка основных средств	1
24	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)	62 597

25	Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	38 560
26	Прибыль к распределению (убыток) за отчетный период	136 001
27	Всего источников собственных средств	919 799
28	Всего пассивов	4 781 823

IV Внебалансовые обязательства

29	Безотзывные обязательства кредитной организации	367 458
30	Гарантии, выданные кредитной организацией	318 271

Операции, подлежащие отражению в разделе V «Счета доверительного управления», не осуществлялись.

Отчет о прибылях и убытках

Открытого акционерного общества «Национальный космический банк» за 2004 г.

№ п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период (тыс. руб.)
Проценты полученные и аналогичные доходы от:		
1	Размещения средств в кредитных организациях	30 735
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	263 188
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	17 968
5	Других источников	1 121
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	313 012
Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	13 965
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	53 591
9	Выпущенным долговым обязательствам	123 523
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	191 079
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	121 933
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	93 856
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	25 541
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	1 506
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-18 418
16	Комиссионные доходы	33 010
17	Комиссионные расходы	1 854
18	Чистые доходы от разовых операций	-52
19	Прочие чистые операционные доходы	136
20	Административно-управленческие расходы	102 131
21	Резервы на возможные потери	14 501
22	Прибыль до налогообложения	168 028
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	32 690
24	Прибыль за отчетный период	135 338

**Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов
на покрытие сомнительных ссуд и иных активов**

Открытого акционерного общества «Национальный космический банк» на 01 января 2005 г.

№ п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату
1	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	1 051 569
2	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), %	26.2
3	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), %	10.0
4	Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	55 079
5	Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	55 079
6	Расчетный резерв на возможные потери, тыс. руб.	845
7	Фактически сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	845

Аудиторское заключение

ООО «Альт-Аудит»

по финансовой (бухгалтерской) отчетности
кредитной организации Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»,
за период с 1 января по 31 декабря 2004 года включительно

По мнению аудиторской организации ООО "Альт-Аудит", бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках и отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации Открытое акционерное общество "Национальный космический банк" по состоянию на 01.01.2005 г.

Наименование аудиторской организации:

Общество с ограниченной ответственностью «Альт-Аудит»

Номер, дата предоставления и срок действия лицензии, наименование органа, ее выдавшего:

Лицензия № Е 006209 на осуществление аудиторской деятельности в области аудита кредитных организаций, предоставленная 20.07.2004 Министерством финансов Российской Федерации, дата окончания действия лицензии 19.07.2009 года.

Фамилия, имя, отчество руководителя аудиторской организации:

Серебряков Павел Афанасьевич

Фамилия, имя, отчество, должность лица, заверившего публикуемую отчетность с указанием номера и даты документа, подтверждающего его полномочия:

Генеральный директор ООО «Альт-Аудит» Серебряков Павел Афанасьевич,
действующий на основании решения общего собрания участников
ООО «Альт-Аудит» (протокол № 4 от 15.09.2003г.).



(подпись)

/Серебряков П.А./

Система управления

Акционеры:

- ▶ Закрытое акционерное общество «ГК РТИ»
- ▶ Общество с ограниченной ответственностью «СтройСектор»
- ▶ Общество с ограниченной ответственностью «Поликом-Вест»
- ▶ Общество с ограниченной ответственностью «Центр экономического содействия и развития новых технологий» (ООО «ЦЕСНА»)
- ▶ Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «АГАНА» (Доверительный управляющий Негосударственного пенсионного фонда «ГАЗФОНД»)
- ▶ физические лица – граждане РФ (общая доля в Уставном капитале Банка – 32%)

Совет директоров:

- ▶ Григорьев Виктор Евгеньевич – Председатель Совета Директоров
- ▶ Аршинов Андрей Михайлович
- ▶ Аршинов Сергей Михайлович
- ▶ Вихрова Светлана Александровна
- ▶ Мустьяца Игорь Валентинович

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления:

- ▶ Смирнов Сергей Николаевич

Коллегиальный исполнительный орган – Правление:

- ▶ Смирнов Сергей Николаевич – Председатель Правления
- ▶ Аршинов Андрей Михайлович
- ▶ Гусарова Наталия Викторовна
- ▶ Демченко Владимир Георгиевич
- ▶ Коновалов Алексей Валентинович
- ▶ Макашин Павел Анатольевич
- ▶ Меркулова Елена Михайловна

На момент публикации настоящего отчета проведено годовое Общее собрание акционеров Открытого акционерного общества «Национальный космический банк» по итогам 2004 года.

По решению собрания акционерам Банка будут выплачены дивиденды по результатам деятельности за 2004 год в размере 20 рублей на одну акцию. Общая сумма выплаченных дивидендов составит 10 млн. рублей.

Основная доля прибыли 2004 года в размере 126 млн. рублей распределена в резервный фонд, фонд развития и в фонд накопления. При этом размер резервного фонда достиг 15% от уставного капитала Банка. Формирование резервного фонда в таком размере обусловлено намерениями Банка начать выпуск сберегательных и депозитных сертификатов.

С начала 2004 года в Банке действует новая организационная структура, которая разработана с учетом увеличения объема и расширения спектра банковских услуг. Помимо структурных подразделений (департаментов, управлений, отделов) в ней предусмотрены надструктурные органы: Кредитный и Лимитный комитеты.

Особое внимание было уделено вопросам организации и совершенствования системы внутреннего контроля и системы управления рисками. Внесены изменения в документы, определяющие систему внутреннего контроля Банка: утверждены и зарегистрированы Банком России изменения в Уставе Открытого акционерного общества «Национальный космический банк», утверждено Положение о системе внутреннего контроля, новая редакция Положения о службе внутреннего контроля. В 2004 году утвержден и введен в действие ряд документов, определяющих порядок оценки и управления рисками и позволяющих исключить предоставление одному и тому же структурному подразделению права:

- ▶ совершать банковские операции и осуществлять их регистрацию и/или отражение в учете;
- ▶ санкционировать выплату денежных средств и осуществлять их фактическую выплату;

- ▶ вести счета клиентов Банка и счета, отражающие собственную финансово-хозяйственную деятельность Банка;
- ▶ осуществлять операции, относящиеся как к торговому, так и к инвестиционному портфелю ценных бумаг;
- ▶ предоставлять информационно-консультационные услуги клиентам Банка и совершать операции с теми же клиентами;
- ▶ оценивать достоверность и полноту документов, представляемых при выдаче кредита, и осуществлять мониторинг финансового состояния заемщика;
- ▶ разрабатывать и внедрять банковские операции и оценивать их с точки зрения законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- ▶ совершать действия в любых других областях, где может возникнуть конфликт интересов.

Клиентская политика

V

Банк строит свои отношения с клиентами на принципах, позволяющих:

- ▶ Максимально полно обеспечивать потребности своих клиентов, предоставляя универсальный набор услуг по международным стандартам.
- ▶ Проявлять гибкий подход к запросам корпоративной и частной клиентуры.
- ▶ Выступать в роли надежного партнера при развитии бизнеса клиентов.

Устойчивый рост клиентской базы свидетельствует о репутации Банка как надежного партнера. В отчетном году количество клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей возросло на 25%, средние остатки на счетах клиентов – юридических лиц увеличились в 2 раза.

Среди новых клиентов, пришедших на обслуживание в Банк в отчетном году: ОАО «Второй приборостроительный завод», ФГУП «Производственное объединение «Ульяновский машиностроительный завод», ООО «Агентство АВИАФРАХТ», ООО «МЕГА-НЕФТЬ», АНО «Международный информационный центр для библиотек, издательств и книжной торговли», ООО «ПЛАСТ-ТРЕЙД», ЗАО «АЛОР ИНВЕСТ» и другие.

Первостепенное внимание уделяется повышению качества обслуживания и продвижению высокотехнологичных банковских продуктов и услуг, а при необходимости – индивидуальных форм сотрудничества.

Банк постоянно совершенствует свою инфраструктуру, развиваясь как универсальное финансово-кредитное учреждение, предоставляющее полный пакет банковских услуг, в числе которых расчетные, кредитные, документарные и иные банковские операции, осуществляемые в российской и иностранной валютах в соответствии с потребностями клиентов.

За отчетный период в 2 раза увеличился документооборот по операциям, совершаемым клиентами Банка. За год количество пользователей системы «Клиент-Банк» увеличилось на 30%, а доля платежных документов, поступающих в Банк по системе электронного документооборота, превысила 80% в общем объеме платежных документов клиентов Банка.

В 2004 году продолжалось развитие розничного бизнеса. Банк предоставлял своим клиентам широкий спектр банковских услуг, обеспечивая максимально комфортные условия обслуживания.

Были введены новые виды вкладов, ориентированные на различные группы клиентов, с конкурентоспособными процентными ставками, предусматривающие возможность пополнения вкладов и капитализацию процентов.

25 ноября 2004 года Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» приняла Открытое акционерное общество «Национальный космический банк» в систему обязательного страхования вкладов.

В отчетном году реализовывались мероприятия по созданию универсального карточного продукта для клиентов, в июне 2004 года Банком начата эмиссия на правах аффилированного члена международной платежной системы MasterCard International.

В целях обеспечения оперативного обслуживания клиентов Банком организована информационная поддержка клиентов в режиме «on-line», прием наличных денежных средств для перечисления на счета владельцев карт и заявлений на выпуск карт осуществляются как в головном офисе, так и в Отделении «Савеловское». Постоянно расширяется спектр услуг, предоставляемых владельцам карт в рамках эмиссионной программы:

- ▶ выезжающие за рубеж имеют возможность получения страхового полиса;
- ▶ введена в действие дисконтная программа, позволяющая владельцам карт получать скидки в торгово-сервисных предприятиях, сотрудничающих с Банком в рамках эквайринга;
- ▶ по договоренности с контрагентами Банк имеет возможность выпуска карт IAPA.

В головном офисе и Отделении «Савеловское» установлены банкоматы, с помощью которых владельцы карт, помимо получения наличных денежных средств, получили возможность оплачивать услуги ведущих операторов сотовой связи: МТС, Билайн, Мегафон, а также услуги компании «НТВ+».

На конец отчетного года объем денежных средств на счетах владельцев карт в 1,4 раза превысил аналогичный показатель 2003 года.

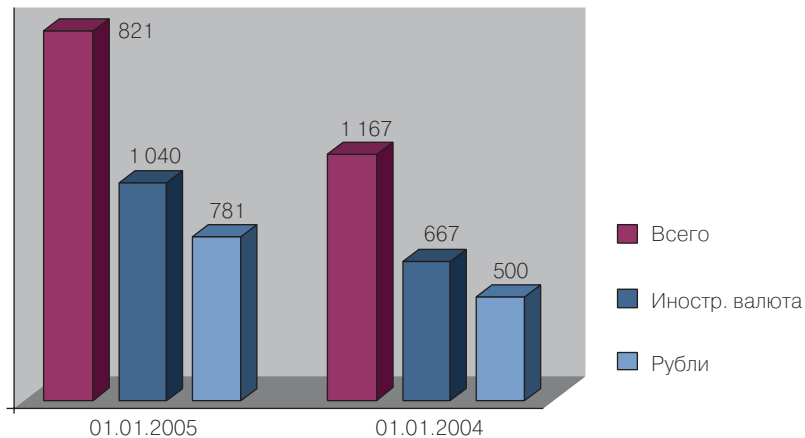
Кредитная политика

Основным направлением кредитной политики Банка в отчетном году было увеличение размера кредитного портфеля при сохранении его качества и рост числа заемщиков – промышленных предприятий. Получили свое дальнейшее развитие взаимовыгодные отношения с заемщиками, совершенствовались технологии комплексного обслуживания. Особое внимание уделялось постоянным и надежным клиентам, повышению эффективности кредитного процесса, упрощению процедуры предоставления отдельных видов кредитов.

В течение отчетного года Банком предоставлено кредитов на сумму 17 619 млн. рублей, что превышает аналогичный показатель 2003 года в 1,25 раза. Устойчивый рост кредитного портфеля способствовал росту доходов, полученных от кредитных операций. Доходы от кредитования увеличились на 36,9% и составили 260 млн. рублей.

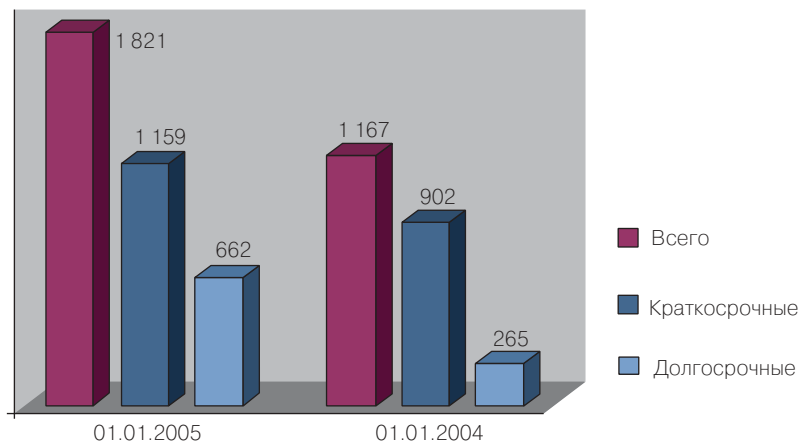
Кредитный портфель по состоянию на 1 января 2005 года составил 1 821 млн. рублей, что превышает значение данного показателя на начало 2004 года в 1,6 раза.

Изменение структуры кредитного портфеля в разрезе валют (млн. руб.)



В течение 2004 года изменилась структура кредитного портфеля по срокам кредитования. Возросла доля долгосрочных ссуд (с 23% от кредитного портфеля на 01.01.2004 г. до 36% от кредитного портфеля – на 01.01.2005 г.). Уменьшилась доля краткосрочных ссуд (с 77% от кредитного портфеля на 01.01.2004 г. до 64% от кредитного портфеля на 01.01.2005 г.). Такое распределение выдаваемых кредитов по срокам обусловлено потребностями клиентов Банка.

Изменение структуры кредитного портфеля в разрезе сроков предоставления (млн. руб.)



По сравнению с предыдущим годом, в 2004 году структура кредитного портфеля претерпела незначительные изменения по сферам деятельности заемщиков.

Доля кредитов, предоставленных промышленным предприятиям, составила 33% от среднегодового кредитного портфеля. В числе крупнейших заемщиков:

- ▶ предприятия авиационной промышленности: АО НАЗ «Сокол», ЗАО «ГП «Авиапромзапчасть», ОАО «Российский центр авиационного тренажеростроения»;
- ▶ предприятия тяжелого машиностроения: ОАО «Людиновский тепловозостроительный завод», ЗАО «Галс», ОАО «РУМО» (Русские моторы);
- ▶ предприятия пищевой промышленности – ЗАО «СТД «Союзконсервмолоко», ООО «СТ – Фуд»;
- ▶ предприятия золотодобывающей промышленности: ООО «Содействие», ООО «Глобус», ООО «Спарта», ООО «Тракт»;
- ▶ ЗАО «ТД «Борхиммаш» – производство и реализация оборудования для нефтехимической и газовой промышленности;
- ▶ ООО «А.Г.Р.О.-3» – производство и реализация пищевого оборудования.

Доля кредитов, предоставленных предприятиям торговли, составила также 33% от среднегодового кредитного портфеля. В числе крупнейших заемщиков:

- ▶ предприятия, осуществляющие торговлю нефтепродуктами: ООО «Сызранская топливная компания», ЗАО «НК Сервон», ЗАО «ПК «Лаворс»;
- ▶ предприятия, реализующие сельскохозяйственную продукцию: ООО «Зернопром», ООО «Агроком-XXI».

Доля кредитов, предоставленных строительным предприятиям, составила 14% от среднегодового кредитного портфеля. В числе крупнейших заемщиков: ЗАО «СУ-155», ООО «Истринские ручьи».

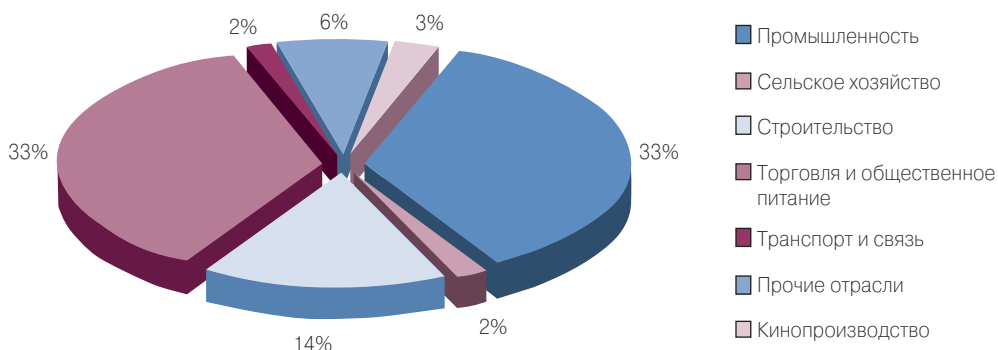
Доля кредитов, предоставленных предприятиям кино- и телепроизводства, составила 3% от среднегодового кредитного портфеля. В числе заемщиков: ЗАО «Ялтинская киностудия», ЗАО «Кинокомпания Глобал ТВ», ООО «Кинокомпания Телесто».

Доля кредитов, предоставленных предприятиям транспорта и связи, составила 2% от среднегодового кредитного портфеля. В числе крупнейших заемщиков ООО «Арктел» (телекоммуникационные услуги связи) и ЗАО «Авиакомпания «Волга-Днепр» (авиаперевозки).

Доля кредитования сельскохозяйственных предприятий в 2004 году также составила 2% от среднегодового кредитного портфеля. Крупным заемщиком является СХА «Зерно Оренбуржья».

Среди прочих крупных заемщиков – консалтинговая компания ЗАО «Технологии управления», организация книгоиздания ООО «Издательство «Добрая книга».

Отраслевая структура среднегодового кредитного портфеля (%)



При кредитовании клиентов в 2004 году Банком традиционно большое значение уделялось проведению мероприятий, призванных снизить кредитный риск, в том числе: диверсификация кредитного портфеля, детальный анализ кредитоспособности и перспектив развития бизнеса клиентов. Приоритет при кредитовании отдавался клиентам, имеющим кредитную историю, сложившиеся партнерские отношения с Банком и ликвидное обеспечение.

Особое значение при построении кредитного процесса уделялось оценке качества принятого обеспечения: достаточность и ликвидность предметов залога, устойчивость финансового положения поручителей. Кредиты предоставлялись под обеспечение в виде недвижимости, имущества предприятий, ценных бумаг, товарно-материальных ценностей.

Большая доля выданных краткосрочных кредитов была предоставлена в рамках действующей в Банке программы кредитования под оборот по расчетному счету заемщика. Принцип данной программы заключается в установлении заемщику лимита кредитования в процентах от среднемесячного кредитового оборота по расчетному счету, открытому в Банке. Кредитование в рамках данной программы весьма популярно среди клиентов, поскольку позволяет заемщикам в короткие сроки привлечь кредитные средства для финансирования затрат по основной деятельности, не предоставляя дополнительного обеспечения.

В текущем году Банк продолжит реализовывать кредитную политику, направленную на увеличение объемов кредитования предприятий, в целях поддержания бизнеса своих заемщиков и привлечения новых клиентов.

Гарантии

Объем предоставленных Банком гарантий в 2004 году составил 2 131 млн. рублей. Количество выданных в 2004 году гарантий превышает аналогичный показатель прошлого года в 1,3 раза и составляет 474 гарантии, включая 319 гарантий на сумму 1 684 млн. рублей в пользу таможенных органов Российской Федерации.

Деятельность на межбанковском и фондовом рынках

Важной составляющей бизнеса Банка являются операции на межбанковском и фондовом рынках. Их целью является не только четкое регулирование платежных и валютных позиций, извлечение прибыли посредством арбитражных сделок, но и формирование эластичного портфеля высоколиквидных ценных бумаг для эффективного использования временно свободных денежных ресурсов.

Верность выбранной стратегии подтвердили известные события весны–лета 2004 года. Серьезные движения на мировых рынках и проблемы некоторых российских кредитных организаций, вылившиеся в «межбанковский кризис доверия», привели к практически полному параличу рынка межбанковского кредитования и резкому снижению стоимости ценных бумаг. В этих условиях сформированный из коротких и очень коротких бумаг портфель Банка оказался защищенным от обесценивания, а запаса ликвидности вполне хватило для обеспечения полноценного бесперебойного функционирования всех структур Банка, включая кредитные подразделения.

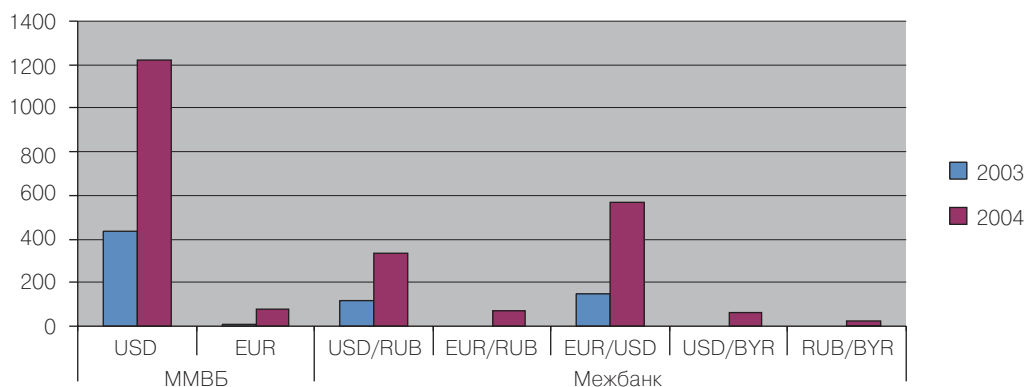
В целях защиты интересов клиентов, вкладчиков и акционеров Банка была увеличена доля свободных денежных средств, заморожены практически все открытые лимиты на банки-контрагенты. Резко сужен перечень эмитентов и векселедателей, ценные бумаги которых принимались Банком в качестве залога (заклада) при выдаче МБК, а также в целях размещения свободных средств Банка. Все это позволило спокойно и без потерь обеспечить работу Банка в разгар «кризиса доверия» на межбанковском рынке.

Во второй половине 2004 года деятельность Банка на рынке МБК возобновилась. Она сопровождалась постепенным увеличением объемов операций на фоне взаимного восстановления непокрытых кредитных линий между банками-контрагентами. В целом за 2004 год по сравнению с 2003 годом среднемесячный оборот на межбанковском рынке по размещению вырос с 1 954 млн. рублей до 3 457 млн. рублей, а по привлечению – уменьшился с 3 699 млн. рублей до 1 185 млн. рублей. Среднемесячное количество сделок уменьшилось с 580 до 400 за счет сокращения операций по привлечению межбанковских средств. Снижение активности по привлечению средств на рынке МБК связано не только с летним межбанковским кризисом, но и – в первую очередь – с увеличением доли в пассивах Банка клиентских остатков и депозитов.

В 2004 году Банк продолжал расширять свое сотрудничество с региональными банками, учитывая, что они оказались в стороне от кризисных событий, затронувших в основном Москву и Московскую область. Также практически не прекращалась работа Банка с контрагентами из Республики Беларусь по всему спектру операций в иностранной и национальной валюте, были установлены новые отношения с надежными белорусскими банками.

В отчетном году Банк значительно увеличил обороты по конверсионным операциям, как на биржевом, так и на внебиржевом рынках. Годовой оборот по арбитражным (без учета SWAP) операциям Банка на ММВБ превысил 1 200 млн. долларов США и 80 млн. евро. Выросли обороты и на внебиржевом межбанковском рынке: Банк значительно активизировал операции «евро/рубль» – оборот по ним за год составил почти 70 млн. евро, практически сравнявшись с оборотом по аналогичным сделкам на ММВБ, активно проводил операции с рублями Республики Беларусь.

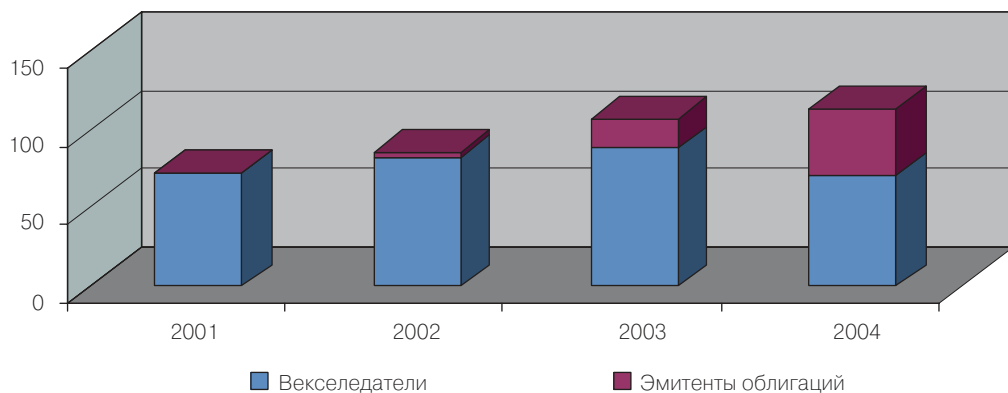
Оборот по конверсионным операциям в млн. долларов США (USD)



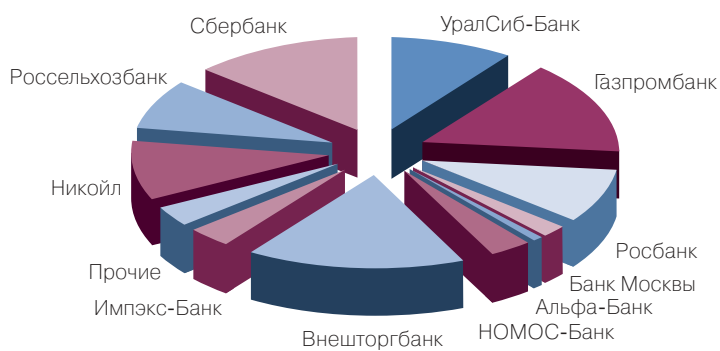
Дальнейшая активизация конверсионных операций, освоение новых сегментов конверсионного рынка позволили Банку еще более успешно удовлетворять потребности клиентов в валютнообменных операциях, а также наиболее гибко и оперативно осуществлять регулирование собственной валютной позиции, как в целях оптимизации ликвидности Банка, так и для спекулятивных операций.

Работа на рынке векселей и облигаций также проходила под знаком бурных событий весны–лета 2004 года. Ставя во главу угла надежность эмитентов и ликвидность ценных бумаг, Банк не поддавался в феврале–марте на фоне низких доходностей и дешевых денег искушению расширить свой портфель за счет длинных бумаг и малоизвестных эмитентов. Это позволило в дальнейшем погашать векселя, предъявлять к оферте облигации и спокойно наблюдать за происходящим на рынке обвалом котировок. Конечно, межбанковский кризис не мог не сказаться на количестве векселедателей, с бумагами которых работал Банк. Их число по сравнению с 2003 годом сократилось с 88 до 71. При некотором сокращении объема операций доходы, тем не менее, увеличились за год с 20 до 55 млн. рублей.

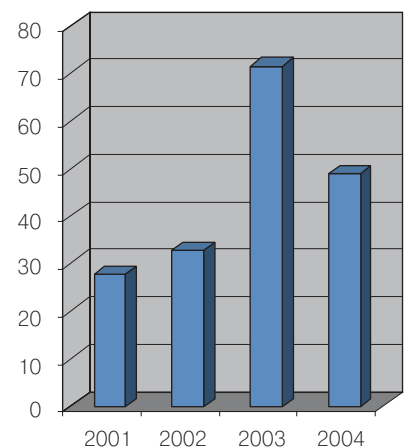
Количественная структура портфеля долговых обязательств



Диверсификация вексельного портфеля по вложениям



Средний вексельный портфель в млн. долларов США



Среднегодовой портфель облигаций также снизился с 11 до 8 млн. долларов США, однако количество эмитентов увеличилось с 19 до 42.

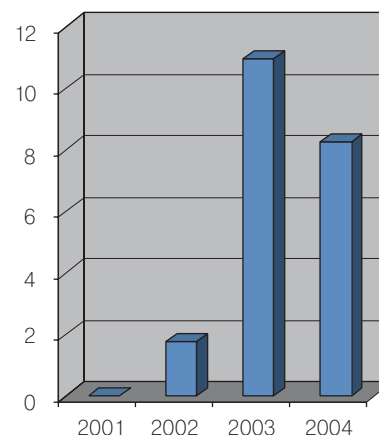
Основные операции совершались на вторичном рынке, но достаточно часто Банк участвовал и в первичных размещениях. Существенно возросли обороты по операциям с еврооблигациями РФ и евронотами наиболее надежных российских заемщиков, таких как ОАО «Сибнефть», Группа Северсталь, ОАО «АФК Система» и другие. Доля валютных бумаг составила 53%.

Бумаги высоконадежных эмитентов использовались для повышения ликвидности Банка – принимались и предоставлялись в залог, покупались и продавались на срок в рамках операций РЕПО.

Диверсификация облигационного портфеля по вложениям

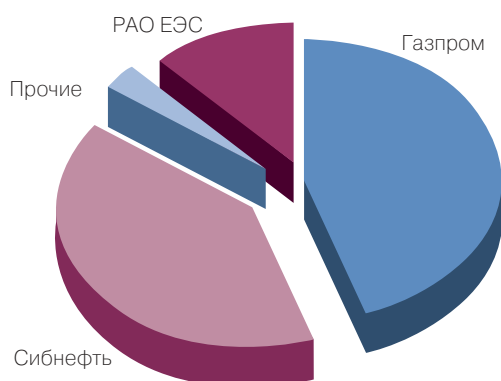


Средний облигационный портфель в млн. долларов США

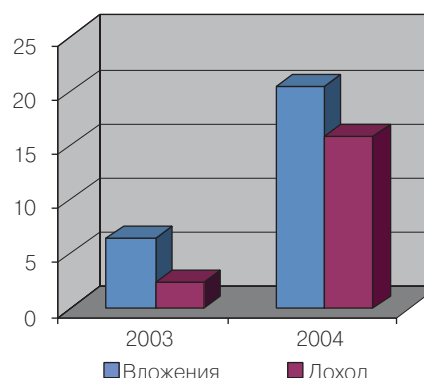


На рынке акций в 2004 году акцент был сделан на арбитражные операции с российскими blue chips и инвестиционные вложения в акции ОАО «Газпром». Оборот по сравнению с 2003 годом вырос на 74 %.

Диверсификация портфеля акций по вложениям



Средний портфель вложений и доходов по акциям в млн. долларов США



В целом доходность по операциям Банка с ценными бумагами составила около 12% годовых, арбитражные операции принесли 130% годовых, а общий финансовый результат работы на внутреннем и внешнем рынках в 1,5 раза превысил показатели 2003 года и в 2,5 – показатели 2002 года.

Корреспондентские отношения и международные расчеты

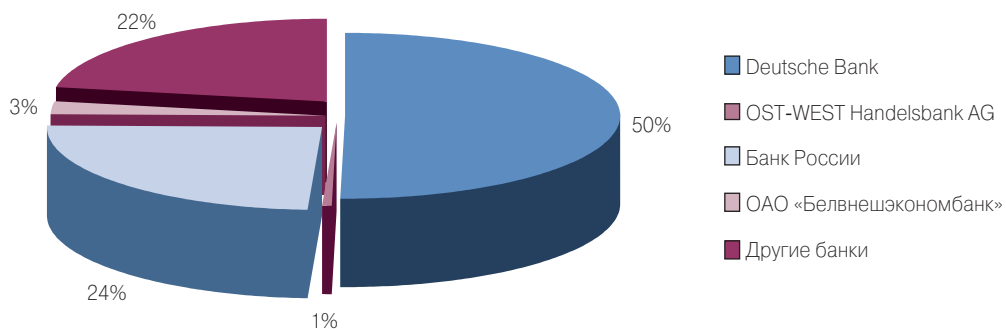
Банк традиционно уделяет особое внимание развитию корреспондентской сети и установлению корреспондентских отношений с ведущими российскими и зарубежными банками.

С целью удовлетворения потребностей и запросов клиентов в 2004 году оптимизирована сеть банков-корреспондентов и респондентов в странах СНГ, Балтии, ближнего и дальнего зарубежья. Наличие корреспондентских счетов в основных свободно-конвертируемых валютах мира и наиболее популярных валютах стран СНГ позволяет наиболее полно удовлетворять потребности наших клиентов и контрагентов в области международных расчетов и документарных операций. Банки стран Западной Европы, Америки и других регионов являются традиционными партнерами Банка при проведении расчетов в свободно-конвертируемых валютах по валютно-финансовым операциям. Корреспондентские отношения установлены с более чем 50 банками, среди которых:

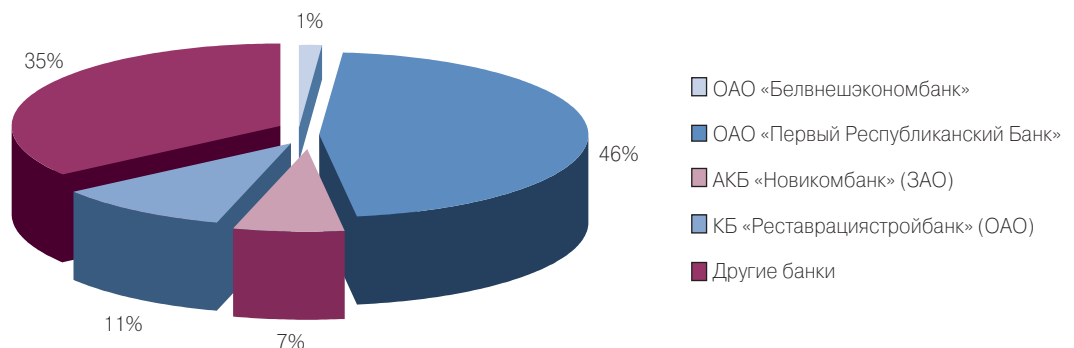
- ▶ Deutsche Bank Trust Company Americas, New York, USA
- ▶ Deutsche Bank AG, Frankfurt am Main, Germany
- ▶ OST-WEST Handelsbank AG, Frankfurt am Main, Germany
- ▶ Donau-Bank AG, Vienna, Austria
- ▶ ОАО «Белвнешэкономбанк», Минск, Беларусь
- ▶ ОАО «Альфа-Банк», Москва, Россия
- ▶ АК «Московский Муниципальный Банк - Банк Москвы» (ОАО), Москва, Россия
- ▶ АБ «Газпромбанк» (ЗАО), Москва, Россия

Наличие обширной корреспондентской сети позволило значительно улучшить в отчетном году условия обслуживания клиентов, расширить спектр предоставляемых услуг, снизить их себестоимость и увеличить обороты международных платежей клиентов и банков-респондентов Банка.

Объем платежей по счетам НОСТРО



Объем платежей по счетам ЛОРО



Инвестиционная деятельность

В 2004 году Банк приобрел в собственность пакет акций ОАО «Белвнешэкономбанк» (г. Минск, Республика Беларусь, Генеральная лицензия Национального банка Республики Беларусь № 1 от 23.05.2002 г.), составляющий 32,459% от уставного капитала ОАО «Белвнешэкономбанк».

ОАО «Белвнешэкономбанк» – универсальная кредитно-финансовая организация, которая является системообразующим банком в Республике Беларусь и занимает ведущие позиции среди коммерческих банков в области международных расчетов, валютных операций и обслуживания внешнеэкономической деятельности крупнейших предприятий и Правительства Республики Беларусь. Банк выбран гарантом многими зарубежными фирмами и организациями. ОАО «Белвнешэкономбанк» является официальным агентом Правительства Республики Беларусь по обслуживанию межгосударственных инвестиционных проектов и внешнего финансирования. ОАО «Белвнешэкономбанк» является клиринговым банком по расчетам в белорусских рублях для банков-нерезидентов Республики Беларусь и по расчетам в свободно конвертируемых валютах для многих белорусских банков, которые осуществляют расчеты через сеть корреспондентских счетов «Лоро».

ОАО «Белвнешэкономбанк» имеет хорошо развитую инфраструктуру для ведения и дальнейшего развития банковского бизнеса. Его региональная структура включает 26 филиалов, в т.ч. 5 региональных отделений в областных центрах и 15 отделений в крупных городах страны и 2 представительства (в Варшаве и Москве).

Клиентская база ОАО «Белвнешэкономбанк» отражает основные направления внешнеэкономической деятельности банка и сформирована на основе флагманов белорусской экономики. Клиентами банка являются крупнейшие предприятия республики всех отраслей и форм собственности. Среди них предприятия, имеющие стратегическое значение для Республики Беларусь: РУП «Белорусский металлургический завод», ОАО «Нафтан», ОАО «Могилевхимволокно», ОАО «Горизонт», РУП «Минский автомобильный завод», ПО «Минский тракторный завод», ОАО «Мозырский нефтеперерабатывающий завод», ЗАО «Белтехэкспорт», ЗАО «Атлант» и целый ряд других предприятий и организаций по значимости не уступающих перечисленным.

Банк сотрудничает с ОАО «Белвнешэкономбанк» на межбанковском и валютном рынках, рынке ценных бумаг, в сфере обслуживания экспортно-импортных операций клиентов.

Суммарный размер дивидендов, полученных Банком по акциям ОАО «Белвнешэкономбанк» на момент составления годового отчета за 2004 год, составил 32 млн. российских рублей.

Информационные технологии

В 2004 году продолжались работы, направленные на построение современной аппаратно-программной инфраструктуры Банка, являющейся фундаментом для его дальнейшего эффективного развития.

Реорганизована система информационной безопасности, введена в строй система экстренного управления IT-инфраструктурой, окончательно отлажены процедуры принудительного резервирования данных (включая информацию на ПК пользователей), их сетевого хранения, контроля за web и почтовым трафиком, антиСПАМовой защиты.

Полностью осуществлен переход к системе электронного документооборота «Комита». Это позволило реализовать многократное резервирование доступа клиентов к предоставляемым Банком услугам электронного документооборота за счет использования разнообразных каналов связи, внедрить систему удаленной поддержки рабочих мест клиентов, организовать обмен информацией с помощью телефона и SMS-сообщений.

В отчетном году вступил в действие разработанный специалистами Банка в сотрудничестве с компанией «BankServ» высокотехнологичный комплекс «НК-Связь», обеспечивающий удобный, экономичный и надежный вариант подключения к международной телекоммуникационной системе S.W.I.F.T. Банк получил возможность предлагать своим партнерам услуги по работе в системе S.W.I.F.T., ряд российских банков (как московских, так и региональных) уже пользуется этими услугами.