

# СОДЕРЖАНИЕ

СОДЕРЖАНИЕ	1
ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ	2
ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ	4
АКЦИОНЕРЫ БАНКА. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА	4
ПРАВЛЕНИЕ БАНКА. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ БАНКА	4
ОТЧЁТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ О РЕЗУЛЬТАТАХ РАБОТЫ БАНКА ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ	5
БАНК В ЭКОНОМИКЕ РЕГИОНОВ	6
ОТЧЁТ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ О ПОЛОЖЕНИИ БАНКА В ФИНАНСОВО-КРЕДИТНОЙ ОТРАСЛИ	7
ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА	8
ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ	9
КОНКУРЕНТНЫЕ ПРЕИМУЩЕСТВА ГАЗЭНЕРГОБАНКА	10
ПОВЫШЕНИЕ КАПИТАЛИЗАЦИИ БАНКА	11
РАЗВИТИЕ КОРПОРАТИВНОГО БИЗНЕСА	12
РАЗВИТИЕ ФИЛИАЛЬНОЙ СЕТИ	14
РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС	15
РАЗРАБОТКА И ВНЕДРЕНИЕ НОВЫХ БАНКОВСКИХ УСЛУГ	16
ВКЛАДЧИКИ ДОВЕРЯЮТ ГАЗЭНЕРГОБАНКУ	17
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ	18
РАЗВИТИЕ ПРОЕКТА ПО БАНКОВСКИМ КАРТАМ	19
ИПОТЕЧНОЕ ЖИЛИЩНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ	20
СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БАНКОВСКОГО МЕХАНИЗМА	22
КАДРОВАЯ ПОЛИТИКА	22
КАЧЕСТВО УПРАВЛЕНИЯ ВЗАИМООТНОШЕНИЯМИ С ПОТРЕБИТЕЛЯМИ	23
ГОДОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ	24
КОММЕНТАРИИ К ОТЧЁТНОСТИ	26
УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	36
СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В БАНКЕ	39
ОТЧЁТ О ВЫПЛАТЕ ОБЪЯВЛЕННЫХ ДИВИДЕНДОВ	39
ПЕРЕЧЕНЬ КРУПНЫХ СДЕЛОК БАНКА	39
НЕЗАВИСИМОЕ АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	39
СПРАВОЧНАЯ ИНФОРМАЦИЯ	40

# ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ

## Январь

Газэнергобанк выступил организатором и спонсором первого проведённого в Калужской области телевизионного реалити-шоу «Дом моей семьи». В течение трёх месяцев каждая из 12 молодых семей-участников по неделе проживала в экспериментальном доме серии «Молодёжный», построенном по специальной «канадской» технологии. Участники проекта и телезрители Калужской области по достоинству оценили высокие потребительские качества доступного и комфортного жилья для молодёжи.

## Февраль

Принята целевая Программа привлечения предприятий и организаций малого бизнеса из сферы строительного комплекса к осуществлению проекта строительства посёлка «Швейцарская деревня».

## Март

ОАО «Газэнергобанк» открыл операционный офис в г. Десногорске Смоленской области, сделав важный шаг на пути становления в качестве межрегионального банка. В новом офисе представлен весь спектр услуг для населения и юридических лиц, в том числе, для малого бизнеса.

## Апрель

Состоялось годовое Общее собрание акционеров ОАО «Газэнергобанк». Общее собрание Общества приняло решения: об утверждении годового отчёта, годовой бухгалтерской отчётности; утверждении аудитора; избрании Совета директоров, Ревизионной комиссии Общества.

Банк открыл операционный офис ещё в одном регионе России – Московской области (г. Наро-Фоминск). Газэнергобанк реально приобрёл статус межрегионального банка.



Банк принял участие в выставке «Строительство. Энергоресурсосбережение. Ярмарка недвижимости», организованной Калужской торгово-промышленной палатой и администрацией Калужской области. Представленные в экспозиции собственные инвестиционные проекты Банка по строительству жилья вызвали повышенный интерес участников и гостей выставки.

Банк в качестве инвестора и координатора начал реализацию проекта по строительству посёлка малоэтажных жилых домов «Швейцарская деревня». При закладке символического «первого камня» Губернатор Калужской области Анатолий Артамонов так сказал об инициативе Газэнергобанка в поддержку приоритетного национального проекта «Доступное и комфортное жильё – гражданам России»: «Во все времена так было, есть и будет: пока кто-то говорит, другие берут и делают».

## Май

Совет директоров ОАО «Газэнергобанк» избрал Председателем Правления Банка Поплавскую Анжелику Юрьевну. До этого А.Ю. Поплавская работала директором Московского филиала и являлась членом Совета директоров ОАО «Газэнергобанк».

ОАО «Газэнергобанк» вновь стал лауреатом премии «Банковское дело» в области банковского бизнеса в номинации «Лучший региональный банк».

На праздничном вечере в честь 12-летия ОАО «Газэнергобанк» были подведены итоги производственного соревнования, награждены подразделения-победители и сотрудники – лучшие по профессии. Молодым семьям – победителям и участникам реалити-шоу «Дом моей семьи» – вручены призы, главный среди которых – комплект дома серии «Молодёжный».

Открыт новый операционный офис в одном из крупнейших микрорайонов г. Калуги (ул. Моторная, 7/7).

## Июнь

Внедрены системы дистанционного банковского обслуживания нового поколения с более надёжными и производительными терминалами (клиентский – полнофункциональный и информационный; кредитный – удалённый).

## Июль

Внедрена система управления Банком на основе стандартов управления ЕБРР и МФК, стандартов и критериев качества оказания услуг. Созданы системы сквозного бизнес-планирования, бюджетирования, а также привлечения, повышения квалификации и мотивации кадров.

## Август

Руководители ОАО «Газэнергобанк» приняли участие в выездном заседании Экспертного совета по наукоемким и инновационным технологиям при комитете Государственной Думы Российской Федерации по промышленности, строительству и инновационным технологиям. Высокую оценку Экспертного совета получила деятельность Банка в области строительства малоэтажного жилья нового поколения.

## Сентябрь

Открыта операционная касса в г. Жукове Калужской области (микрорайон «Протва», ул. Ленина, 22а). Введён единый фирменный стиль одежды для сотрудников фронт-офисов Банка.

## Октябрь

Завершено строительство первой очереди посёлка «Швейцарская деревня» в рамках инвестиционного проекта, осуществляемого ОАО «Газэнергобанк» совместно с фирмами-партнёрами. Этому событию была посвящена специальная пресс-конференция ру-



ководителей Банка и фирм-партнёров, оно широко освещалось ведущими СМИ Калужской области. В густонаселённом и промышленном микрорайоне «Тайфун» г. Калуги открылся операционный офис ОАО «Газэнергобанк», получивший название по своему месторасположению – «Тайфун».

## Ноябрь

ОАО «Газэнергобанк» принял приглашение молодёжного правительства и Администрации Калужской области участвовать в I областном молодёжном социально-экономическом форуме. Участники форума познакомились с банковскими продуктами и услугами, специальными программами кредитования молодых семей, в первую очередь для приобретения жилья, получения образования и др.

Состоялась торжественная церемония сдачи в эксплуатацию первой очереди домов малоэтажного посёлка «Швейцарская деревня» с участием Губернатора Калужской области Анатолия Артамонова. Руководители Газэнергобанка, а также представители фирм-партнёров вручили новосёлам ключи от новых домов и подарки.

## Декабрь

Принята стратегия развития и разработан бизнес-план Банка на 2008-2010 годы.

ОАО «Газэнергобанк» и Калужский филиал ОАО «ЦентрТелеком» начали совместный кобрендинговый проект «Домолинк»: при подключении к оператору Интернет «Домолинк» клиенты становятся владельцами банковской карты ОАО «Газэнергобанк» международной платёжной системы MasterCard.



## ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 199 140 000 (Сто девяносто девять миллионов сто сорок тысяч) рублей и разделен на 1 986 400 (Один миллион девятьсот восемьдесят шесть тысяч четыреста) обыкновенных

именных акций номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая и 5 000 (Пять тысяч) привилегированных именных акций номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая.

Акционеры Банка (с долей акций в уставном капитале более 1%)	Гражданство	Адрес	Количество акций	Доля в уставном капитале, %
Безуглов Александр Юрьевич – Президент Банка	Россия	г. Москва	152 398	7,6528
Кожевников Николай Борисович	Россия	г. Москва	650 756	32,6783
Логинов Вячеслав Михайлович	Россия	г. Москва	72 715	3,6515
Хузин Ренат Маратович	Россия	г. Москва	597 490	30,0035
Макарова Вероника Сергеевна	Россия	г. Москва	517 850	26,0043

Совет директоров Банка	Гражданство	Адрес	Количество акций	Доля в уставном капитале, %
Кожевников Николай Борисович	Россия	г. Москва	650 756	32,6783
Хузин Ренат Маратович	Россия	г. Москва	597 490	30,0035
Логинов Вячеслав Михайлович	Россия	г. Москва	72 715	3,6515
Коковкин Анатолий Анатольевич	Россия	г. Москва	0	0
Поплавская Анжелика Юрьевна	Россия	г. Москва	0	0

Правление Банка	Гражданство	Адрес
Поплавская Анжелика Юрьевна – Председатель Правления	Россия	г. Москва
Иванов Анатолий Александрович – Первый заместитель Председателя Правления	Россия	г. Калуга
Кожевников Юрий Сергеевич – Вице-Президент	Россия	г. Калуга
Комельков Юрий Юрьевич – Заместитель Председателя Правления	Россия	г. Москва
Зайцев Александр Анатольевич – Заместитель Председателя Правления	Россия	Калужская обл. г. Обнинск
Шаронов Алексей Викторович – Заместитель Председателя Правления	Россия	г. Москва
Овчинникова Светлана Юрьевна – Главный бухгалтер	Россия	г. Калуга
Новикова Лидия Петровна – Начальник Управления активных операций	Россия	г. Калуга
Иванов Юрий Борисович – Финансовый директор	Россия	г. Москва

Ревизионная комиссия Банка	Гражданство	Адрес
Локтева Татьяна Степановна	Россия	г. Москва
Никитенко Елена Евгеньевна	Россия	г. Москва
Чёрный Владимир Владимирович	Россия	г. Калуга

## ОТЧЁТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ О РЕЗУЛЬТАТАХ РАБОТЫ БАНКА ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ

В 2007 г. завершено выполнение трёхлетнего бизнес-плана Банка. В качестве основных стратегических целей на 2007 год ставились рост капитализации и увеличение эффективности деятельности Банка. Для решения новых стратегических задач, повышения эффективности деятельности Банка Совет директоров избрал Председателем Правления Банка Поплавскую А. Ю.

Основные запланированные показатели выполнены. Бизнес Банка по сумме активов достиг объёма 3,8 млрд руб., более чем в 1,5 раза превысив уровень 2006 г. Добиться этого удалось за счет оптимизации структуры активов Банка, в частности кредитного портфеля, и решения поставленных задач по приоритетным направлениям. Значительно расширилась сеть офисов, банкоматов и терминалов самообслуживания Банка в Калужской области. Подготовлен и успешно осуществлён выход Банка в соседние регионы с открытием операционных офисов в Московской (г. Наро-Фоминск) и Смоленской (г. Десногорск) областях.

Ипотечное жилищное кредитование стало ведущим стратегическим направлением деятельности Банка, в определённой мере нашей «визитной карточкой». В поддержку национального проекта «Доступное и комфортное жильё – гражданам России» Банк по собственной инициативе разработал и осуществил самостоятельный проект по строительству малоэтажного индивидуального жилья. Проект строительства посёлка «Швейцарская деревня» предусматривает решение жилищной проблемы с изменением привычного образа жизни людей: переселение в собственный дом с земельным участком. Социальное значение этой программы намного выше, чем простое улучшение жилищных условий. Здесь в полной мере реализуется миссия Банка по качественному изменению жизни наших клиентов.

Другим важным аспектом этого проекта является активное развитие взаимодействия с малым и средним бизнесом. Была разработана и реализована целевая Программа привлечения предприятий строительного комплекса. В рамках Программы Банк осуществлял проектное финансирование, стратегическое руководство, а также кредитование фирм-партнёров. Такой подход позволяет самостоятельно формировать рынок жилья в необходимых объёмах, отлаживая и тиражируя различные схемы взаимодействия с участниками рынка как внутри Калужской области, так и за её пределами. В августе 2007 г. в Калуге было проведено выездное заседание Экспертного совета по наукоемким и инновационным технологиям при комитете Государственной Думы Российской Федерации по промышленности, строительству и инновационным технологиям. Наш опыт стал достоянием всего региона, да и России в целом.

В отчётном году Банк продолжал реализацию мер, направленных на повышение надёжности и финансовой устойчивости, что особенно важно в условиях кризисных явлений на международных финансовых рынках. В течение 2007 г. для решения поставленных задач и одновременно для обеспечения роста бизнеса проведено существенное увеличение собственного капитала Банка за счёт полученной прибыли и наращивания

уставного капитала. Общий размер собственных средств Банка вырос в 1,5 раза до 535,4 млн руб. Проведена оптимизация структуры активов и пассивов. Для увеличения ресурсной базы активно привлекались наиболее надёжные местные ресурсы: депозиты физических лиц и остатки по расчетным счетам юридических лиц. Реализованы новые кредитные программы розничного направления: потребительский кредит до 100 тыс. руб. без поручителя «Кредит за 1 час». При определённом перераспределении кредитного портфеля в сторону розничного бизнеса кредитование реального сектора экономики превысило 2 млрд рублей.

Повышение эффективности бизнеса Банка привело к значительному росту прибыли – на 69% к уровню 2006 г.

Расширение филиально-офисной сети Банка является важным направлением в достижении главных целей – повышения капитализации и увеличение эффективности деятельности Банка. Продолжилось открытие новых офисов в наиболее развитых и населённых городах Калужской области: Калуге, Обнинске, Боровске, Ермолино, Жукове. Наряду с этим осуществлён выход Банка на рынки соседних регионов – Московской и Смоленской областей. Востребованность наших банковских продуктов и услуг, успешная деятельность на этих новых рынках в течение всего года свидетельствуют о наличии у Банка серьёзных конкурентных преимуществ и умении их эффективно использовать.

В рамках этого же стратегического направления продолжалось развитие сети точек самообслуживания. По количеству банкоматов и терминалов самообслуживания Газэнергобанк занимает ведущее место в регионе, уверенно продвигаясь к созданию максимально автоматизированного «банка самообслуживания».

Неотъемлемая часть стратегии развития Банка – совершенствование банковского механизма и технологий. Подготовлена к вводу в эксплуатацию система CRM (управление взаимодействием с клиентами). Внедрены системы дистанционного банковского обслуживания нового поколения с более надёжными и производительными терминалами (клиентский – полнофункциональный и информационный; кредитный – удалённый).

Постоянный количественный и качественный рост Банка, увеличение числа его подразделений и необходимость повышения эффективности работы делают совершенствование системы корпоративного управления постоянной стратегической задачей. В 2007 г. внедрена система управления Банком на основе стандартов управления ЕБРР и МФК, стандартов и критериев качества оказания услуг. Созданы системы сквозного бизнес-планирования, бюджетирования, а также привлечения, повышения квалификации и мотивации кадров.

В результате успешной деятельности в 2007 г. наши клиенты, банковское сообщество и экономика региона получили ещё более финансово-устойчивый и надёжный, с минимальными рисками и большими перспективами ОАО «Газэнергобанк».

**Кожевников Н.Б.**  
Председатель Совета директоров

## БАНК В ЭКОНОМИКЕ РЕГИОНОВ

**ОАО «Газэнергобанк», оставаясь ведущим Банком Калужской области, в 2007 г. сделал серьёзный шаг на пути становления в качестве межрегиональной финансово-кредитной организации, начав свою деятельность в Московской (г. Наро-Фоминск и Наро-Фоминский район) и Смоленской (г. Десногорск) областях.**

В отчётном году экономические достижения Калужской области неоднократно были в центре внимания широких кругов российского и даже мирового сообщества. Пристальный интерес вызвали инвестиционные успехи по привлечению в наш регион всемирно известных компаний: «Фольксваген», «Вольво-Рено», «Пежо-Ситроен», «Самсунг», «Нестле» и других. Но даже без вклада этих мировых гигантов Калужская область стала одним из лидеров экономического роста в России, в 1,5-2 раза превысив среднероссийские показатели промышленного производства, строительства жилья и других объектов, темпов роста доходов населения. Впечатляющую динамику развития демонстрирует малый бизнес.

Заметный вклад в ускорение социально-экономического развития региона вносит ОАО «Газэнергобанк», причём его значение для позитивного развития Калужской области растёт год от года. Это обусловлено тем, что Банк по-прежнему нацелен на сохранение своей ведущей роли в кредитно-финансовой сфере региона, в решении его социально значимых проблем.

Кредиты Газэнергобанка способствуют развитию реального сектора экономики, в первую очередь малого и среднего бизнеса, ссудная задолженность предприятий и организаций в Банке на 1 января 2008 года выросла на 54% и составила более 2,1 млрд рублей.

Существенную поддержку предприятия малого и среднего бизнеса получают также через участие совместно с Банком в двух программах: по строительству малоэтажного жилья и приобретению населением товаров в кредит. Развитие Банком потребительского кредитования является важным фактором сохранения высоких темпов роста розничной торговли в Калужской области (17,8%).

Банк остаётся ведущим участником Федеральной программы ипотечного жилищного кредитования. Наряду с традиционной технологией работы в рамках стандартов Федеральной программы Банк работает на рынке жилья с целым рядом новых собственных продуктов, применяя более активные формы деятельности. Газэнергобанк был среди первых в регионе, кто по собственной инициативе оперативно поддержал приоритетный национальный проект «Доступное и комфортное жильё – гражданам России». Банк в качестве инвестора и координатора проекта на деле доказал, что в течение года «с нуля» можно создать посёлок малоэтажных жилых домов. Символический

«первый камень» в строительство посёлка на 300 домов был заложен 11 апреля 2007 г., а уже 12 ноября 2007 г. было завершено строительство его 1-й очереди и первые новосёлы получили ключи от собственных домов. В рамках проекта Банком создан один из первых в России уникальный межрегиональный Ипотечный центр.

Инициативу Банка по решению жилищной проблемы в регионе, высокое качество жилья в сочетании с его доступностью для широких категорий населения высоко оценили Губернатор Калужской области А.Д. Артамонов, банковское сообщество, специалисты и потребители.

Калужская область активно развивает все современные виды связи и Интернет, по оснащённости которыми она входит в число ведущих регионов России. Используя эти благоприятные факторы, Газэнергобанк укрепляет лидирующие позиции на рынке банковских услуг и продуктов с использованием систем удалённого доступа, Интернет-технологий и линий связи. Банк существенно расширил функциональные возможности системы «Интернет-Банк» (работа с использованием КПК, мобильных телефонов; получение он-лайн выписки по банковским картам и т.д.). Популярный среди потребителей платёжный сервис системы «Телефон-Банк» теперь действует на всей территории Калужской области.

Газэнергобанк продолжает оставаться практически единственным региональным банком в Центральном Федеральном округе, который самостоятельно изготавливает пластиковые карты.

Самые положительные отзывы со стороны клиентов и партнёров получила деятельность ОАО «Газэнергобанк» в новых для него регионах. Начатый совместно с региональным подразделением Пенсионного фонда РФ эксперимент по передаче в местный офис Банка обслуживания нескольких десятков тысяч пенсионеров в Наро-Фоминском районе Московской области доказал свою эффективность и принёс реальную пользу всем.

Потребители Смоленской области также по достоинству оценили качество, разнообразие и условия предоставляемых Газэнергобанком банковских продуктов и услуг.

Газэнергобанк уже в статусе межрегионального банка намерен активно продвигать свою деятельность на рынках Калужской области и соседних с нею регионов, обеспечивая условия для здоровой конкуренции в кредитно-финансовой сфере в интересах конкретных потребителей и социально-экономического развития регионов.

## ОТЧЕТ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ О ПОЛОЖЕНИИ БАНКА В ФИНАНСОВО-КРЕДИТНОЙ ОТРАСЛИ

**ОАО «Газэнергобанк» в течение многих лет является одним из лидеров финансово-кредитной сферы региона. Газэнергобанк – лауреат премии «Банковское дело», присуждаемой Национальной банковской Академией по рекомендации Банка России и Ассоциации региональных банков России, в номинации «Лучший региональный банк».**

В условиях постоянно возрастающей конкуренции со стороны пришедших в Калужскую область крупнейших российских и дочерних зарубежных финансово-кредитных организаций Газэнергобанк укрепил позиции в сфере работы с корпоративными клиентами и упрочил положение в розничном бизнесе. Этого удалось добиться за счёт поддержания более высоких темпов развития по сравнению со среднеотраслевыми по региону.

Газэнергобанк по итогам отчётного года продолжил восхождение в рейтингах крупнейших российских банков по основным показателям деятельности.

Валюта баланса в 2007 году выросла с 3483 млн руб. до 5120 млн руб. или в 1,5 раза.

Активы Банка увеличились за 2007 год на 52,7% до 3 836 млн руб. (по региону – на 61%, по банковской сфере России – на 44,1%), по этому интегральному показателю Газэнергобанк занимает 316 позицию среди всех российских банков, поднявшись за год на 23 места (здесь и ниже используются рейтинги Группы РБК – РИА «РосБизнесКонсалтинг», опубликованные на сайте www.rbc.ru).

Розничный бизнес является приоритетным направлением деятельности Газэнергобанка. Закономерно, что именно в этой сфере результаты Банка наиболее весомы.

Объём вкладов физических лиц возрос на 43% до 2 112,3 млн руб. (по региону – на 38%, по России – на 35,4%). По этому показателю Банк находится на 163 месте в рейтинге российских банков.

Банк сохраняет лидирующие позиции по кредитованию физических лиц (рост на 93%), значительно опережая средние показатели по региону (66%) и России (57%). Это позволяет Газэнергобанку стабильно находиться в числе первых двухсот российских банков по объёму кредитования физических лиц (185 место).

Высокое место по России Банк занимает на рынке ипотечного жилищного кредитования, уверенно входя в первую сотню банков. Банк одним из первых поддержал реализацию приоритетного национального проекта «Доступное и комфортное жильё – гражданам России», выступив инвестором и координатором строительства посёлка из 300 малоэтажных жилых домов. Газэнергобанк продолжает развивать созданный им уникальный межрегиональный Ипотечный центр с полным циклом услуг для потребителя. Опыт Газэнергобанка в этой сфере постоянно в центре внимания коллег из банковского сообщества.

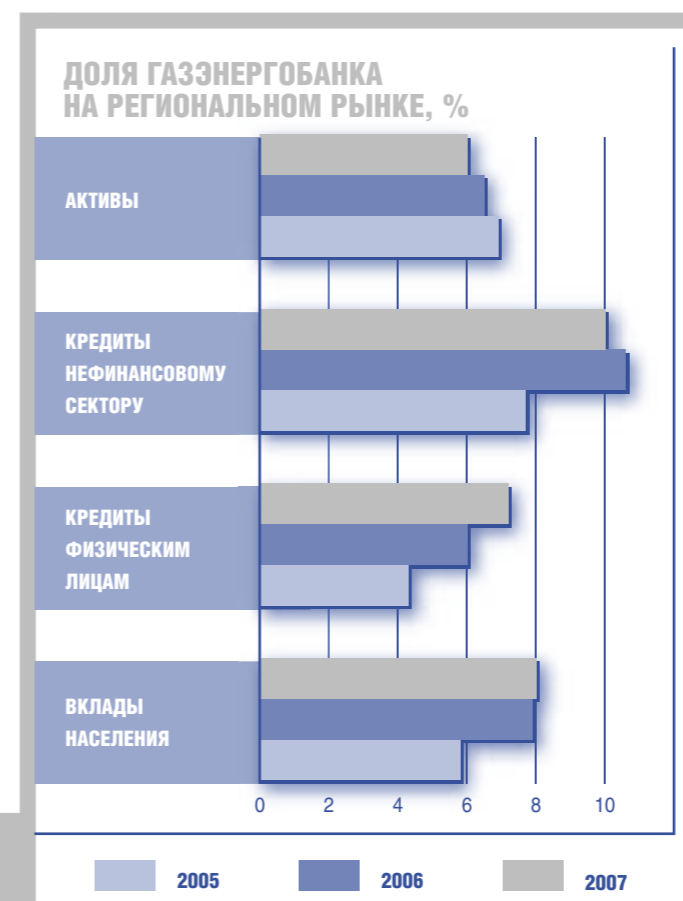
У Газэнергобанка прочная позиция среди наиболее надёжных и финансово-устойчивых российских банков. Он стабильно сохраняет один из самых низких в стране уровней просроченной задолженности (0,16%). Этот показатель в несколько раз лучше среднего уровня по региону (0,8%) и России (1,29%). Эффективность деятельности Газэнергобанка, определяемая показателями рентабельности капитала и активов (соответственно 24,4% и 3,4%), существенно выше среднего уровня аналогичных показателей банковской системы по региону (по капиталу 1,14%; по активам 0,15%).

На рынке услуг с применением высоких технологий Газэнергобанк входит в число лидеров не только в регионе. Он имеет достаточно высокий рейтинг и среди российских банков (75 позиция по количеству выпущенных банковских карт). Банк создал одну из самых мощных региональных сетей банкоматов и терминалов самообслуживания. Банковские карты с полнофункциональным платёжным сервисом и кредитом в форме овердрафта не имеют аналогов в Калужской области. Газэнергобанк остаётся единственным банком в регионе, самостоятельно изготавливающим банковские карты на собственном оборудовании.

По объёму кредитования субъектов малого и среднего бизнеса Газэнергобанк находится среди 50 крупнейших банков России. Подготовленная специальная программа кредитования малого бизнеса позволит Банку ещё больше расширить свои возможности в этом секторе рынка.

Завершением отчётного года стало принятие новой стратегии и соответствующего бизнес-плана ОАО «Газэнергобанк» на период 2008-2010 годов. Поставленные цели отражают наше стремление оставаться динамичным, надёжным и востребованным банком для всех категорий клиентов.

**Поплавская А.Ю.,  
Председатель Правления**



## ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА

В соответствии с принятой стратегией основной целью развития ОАО «Газэнергобанк» на период 2008-2010 годов является увеличение капитализации и рыночной стоимости Банка за счёт повышения эффективности использования активов Банка, роста доли на региональном и продвижения на межрегиональном рынках банковских продуктов и услуг.

Приоритетными для развития Банка в 2008-2010 годах определены пять направлений. По каждому из направлений Банк разработал и приступил к поэтапному выполнению соответствующей целевой программы. Каждая из программ включает комплекс мер и мероприятий организационного, кадрового, методического и технического характера.

### Увеличение розничного бизнеса

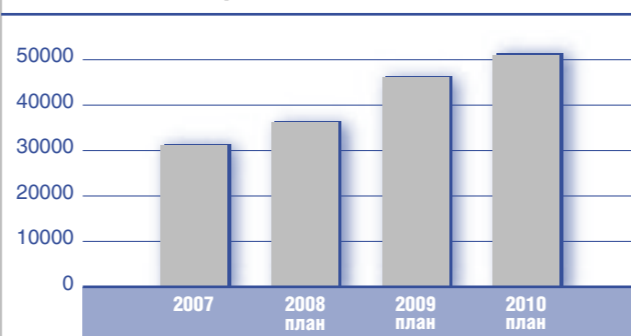
В 2010 г. объём розничного бизнеса планируется увеличить не менее чем в 3-4 раза к уровню 2007 г. Для достижения этой цели Банк намерен продолжать активную политику по привлечению средств населения во вклады, доведя этот показатель до 7 370 млн руб., т.е. почти в 3,5 раза больше уровня 2007 г. За счёт внедрения новых кредитных продуктов планируется рост доли Банка на рынке кредитования физических лиц с увеличением объёма ссудной задолженности до 4 040 млн руб. (почти в 4,7 раза к уровню 2007 г.).

Ипотечный бизнес по-прежнему остаётся в числе приоритетов Банка в силу его прозрачности, надёжности и выгодности. Вместе с сопутствующими ему другими банковскими продуктами и услугами он перспективен как минимум на среднесрочный период. Банк поставил задачу увеличивать объём выдачи ипотечных кредитов не менее чем на 50% ежегодно.

### Рост корпоративного бизнеса

По оценкам банковских аналитиков рынок банковских услуг для малого и среднего бизнеса, в первую очередь потребность в кредитах, в ближайшие годы будет расти в среднем на 40% ежегодно. Газэнергобанк своевременно осуществил необходимую подготовку к такому развитию событий, разработав специальную

### ЭМИССИЯ КАРТ (ИЗ НИХ С ОВЕРДРАФТОМ – НЕ МЕНЕЕ 50%), шт.



программу привлечения, обслуживания и кредитования малого и среднего бизнеса. Планируется, что на обслуживание в Банк будет дополнительно привлечено не менее 3,5 тысяч клиентов. Объём кредитования юридических лиц составит в 2010 г. не менее 6 210 млн руб.

### Развитие региональной и межрегиональной сети офисов

За период 2008-2010 г.г. Банк планирует довести количество офисов до 50. Продолжится освоение перспективного рынка Московской области. Для реализации совместных проектов Банк намерен открывать свои подразделения в г.г. Серпухове, Протвино и, возможно, в г. Пущино. Будет расширяться сфера деятельности Банка в Смоленской области. Рассматривается возможность проникновения на рынок банковских услуг Тульской и Брянской областей.

### Формирование и реализация активной политики на рынке ценных бумаг и межбанковских отношений

С выходом на межрегиональный рынок и для решения более масштабных задач в 2008-2010 годах сформирована новая политика межбанковских отношений и начата её реализация. Планируется заключить не менее 50 генеральных соглашений с банками-контрагентами. Объём привлечённых межбанковских ресурсов возрастёт к концу 2010 г. до 700 млн руб. Особое внимание будет уделяться развитию сотрудничества с региональными банками. Подготовлена к реализации программа по привлечению ресурсов путём размещения собственных векселей Банка на межбанковском рынке и среди институциональных инвесторов в размере 150-250 млн руб. Совокупный сформированный портфель из облигаций (государственных и корпоративных) и векселей достигнет к концу 2010 г. 1,1 млрд руб.

### Развитие проекта банковских карт

За период 2008-2010 годов Банк планирует увеличить выпуск банковских карт на 20 000 штук, причём не менее 50% из них – с оформлением овердрафта. Будет введено дополнительно не менее 60 банкоматов, их число достигнет 107 единиц. К концу этого периода завершится окончательный переход на ЧИП-карты, что повысит безопасность и функциональность карт. Газэнергобанк запланировал вступление в платёжную систему VISA. Для выполнения задач такого уровня и объёма Банк готовит запуск и сертификацию собственного процессингового центра в г. Калуге.

## ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

За 2007 г. Банк значительно увеличил показатели по всем направлениям и видам бизнеса.

Основные показатели, млн руб.	2005	2006	2007
Валюта баланса	1 783	3 483	5 120
Собственные средства	336	350	535
Кредиты клиентам за вычетом резервов	1 023	1 810	2 855
Средства клиентов	1 006	2 075	3 066
Балансовая прибыль до налогообложения	45	31	58

Валюта баланса увеличилась в 2007 году на 47%, составив на конец года 5 120 млн руб.

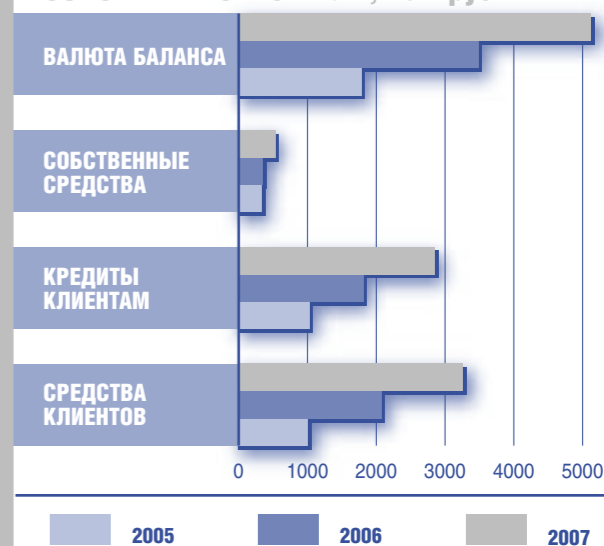
В структуре активов Банка ссудная и приравненная к ней задолженность составила 74,4% всех активов банка, её доля за год увеличилась на 4,4%, что свидетельствует о повышении эффективности использования ресурсов Банка. По сравнению с началом года кредитный портфель вырос в 1,6 раза.

Качество кредитного портфеля Банка поддерживается на достаточно высоком уровне. Об этом свидетельствует удельный вес просроченной задолженности, который в 2007 году сохранился в размере 0,16% от общего объёма ссудной и приравненной к ней задолженности.

Газэнергобанк в 2007 году проводил активное кредитование экономики, в первую очередь малого и среднего бизнеса, а также продолжал наращивать объёмы кредитования физических лиц. Остаток кредитов на отчетную дату, выданных юридическим лицам и частным предпринимателям, увеличился в 2007 г. с 1 363 млн руб. до 2 100 млн руб. (рост на 54 %).

Остаток ссудной задолженности по кредитам для физических лиц (кредиты на неотложные нужды, жилищные ипотечные кредиты,

### ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ, млн руб.



овердрафт по банковским картам, программа «Товары в кредит») увеличился за год в 1,9 раза и составил 862 млн руб.

Капитал Банка, рассчитанный с учетом нормативных требований Банка России, увеличился за отчетный год на 52,8% и составил 535 млн руб.

В составе капитала наибольший рост отмечен по статьям «Эмиссионный доход» (с 107 млн руб. в 2006 г. до 177,7 млн руб. в 2007 году, или в 1,7 раза) и «Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет» (с 56,8 млн руб. в 2006 году до 80,6 млн руб. в 2007 году, рост в 1,4 раза). Чистая прибыль за отчетный год увеличилась в 1,5 раза – с 24,1 млн руб. до 36,5 млн руб.

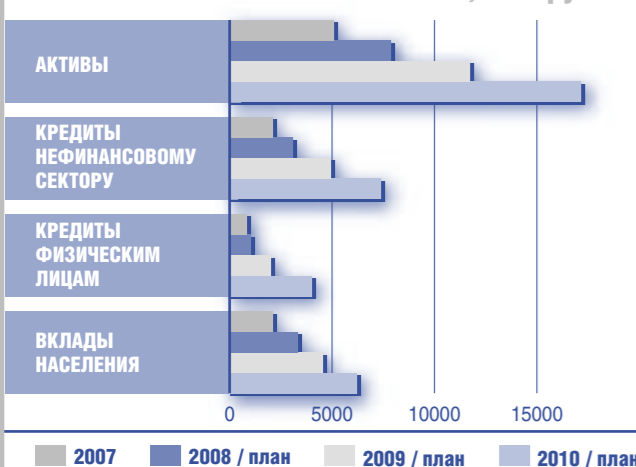
За период 2007 года общий объём привлечённых средств увеличился с 2 152 млн руб. до 3 257 млн руб. (или в 1,5 раза). В структуре привлечённых средств несколько вырос удельный вес средств клиентов на расчетных счетах (с 28% на начало года до 29,3% на конец года) и снизилась доля вкладов физических лиц (с 68,4% до 64,9%). При этом абсолютные величины этих финансовых инструментов за данный период изменились следующим образом: средства клиентов возросли с 602 млн руб. на 01.01.07 г. до 954 млн руб. на 01.01.08 г. (или в 1,6 раза), а вклады физических лиц увеличились с 1 473 млн руб. до 2 112 млн руб. (или в 1,4 раза). Кроме того, в 3,3 раза вырос объём выпущенных долговых обязательств.

Балансовая прибыль Банка за 2007 год с учетом СПОД составила 58 263 тыс. руб. против 31 053 тыс. руб. за 2006 год. Рост балансовой прибыли составил 187,6%.

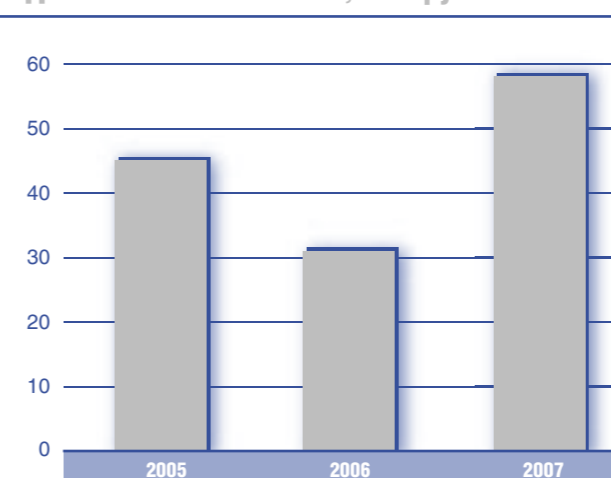
Увеличение объёмов, повышение эффективности деятельности Банка в 2007 г. обеспечили рост чистых процентных и аналогичных доходов с 116 млн руб. до 147 млн руб. (в 1,3 раза), чистые комиссионные доходы увеличились с 86 млн руб. до 155 млн руб. (в 1,8 раза).

Итоги деятельности Банка за 2007 год подтверждают эффективность выбранной стратегии развития и адекватность действий в условиях повышения конкуренции на рынке банковских продуктов и услуг.

### ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА, млн руб.



### БАЛАНСОВАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ, млн руб.



## КОНКУРЕНТНЫЕ ПРЕИМУЩЕСТВА ГАЗЭНЕРГОБАНКА

**Ведущую роль в банковской сфере региона Газэнергобанк обеспечил за счёт точного прогнозирования перспективных направлений развития, создания и эффективного использования необходимых конкурентных преимуществ.**

### Преимущества универсального характера

Развитая офисная сеть, насчитывающая в 2007 году 28 офисов, из них 3 филиала, обеспечивает возможность обслуживать более 90% хозяйствующих субъектов и населения региона.

Создана современная единая система управления Банком, включая управление офисами, подразделениями, ресурсами, кадрами, рисками, качеством предоставления банковских продуктов и услуг, и т.д. При взаимоотношениях с клиентами имеется возможность быстрого принятия решений и оперативного манёвра ресурсами. Каждый клиент в каждом из офисов Банка получает качественное и быстрое обслуживание на европейском уровне по единым стандартам.

Система повышения квалификации и мотивации кадров позволяет более эффективно использовать потенциал и внутренние ресурсы каждого из сотрудников.

Опыт массового обслуживания клиентов позволяет быстро увеличивать пропускную способность фронт-офисов. Система бэк-офиса позволяет управлять бизнес-процессами обслуживания практически любого количества корпоративных и розничных клиентов, а также тиражировать необходимое количество фронт-офисов, в т.ч. удалённых. Примерами успешно реализуемых программ массового (поточного) обслуживания клиентов являются межрегиональная программа «Товары в кредит» (более 30 тысяч клиентов) и локальная программа обслуживания пенсионеров в Наро-Фоминском районе Московской области (около 30 тысяч клиентов). Формируется собственная база кредитных историй клиентов для закрепления их в качестве постоянных клиентов по различным услугам на длительную перспективу.

Высокая узнаваемость бренда «Газэнергобанк» и положительная репутация Банка в регионе в сочетании со стабильной и надёжной деятельностью Банка на протяжении более 12 лет способствуют росту клиентской базы среди юридических и физических лиц. Грамотно проводимая рекламная и PR кампании сочетаются с участием в социально значимых региональных проектах. Участие в таких проектах наряду с коммерческой прибылью увеличивает капитализацию Банка за счёт роста «гудвилла», а также обеспечивает поддержку деятельности Банка органами власти.

Низкая доля просроченной ссудной задолженности повышает доверие к Банку среди деловых партнёров, клиентов. Запас прочности позволяет осуществлять продвижение в секторах рынка с более высокой прибылью, но и более высокими рисками.

### Преимущества в сфере розничного бизнеса

Активное развитие новых массовых кредитных продуктов для физических лиц («Кредит за 1 час») позволяет существенно увеличить клиентскую базу и расширить перечень предлагаемых продуктов. Развитая сеть банкоматов и самая развитая сеть полнофункциональных терминалов самообслуживания (ТСО) позволяет расширять клиентскую базу с сохранением высокого качества обслуживания, увеличивает пропускную способность обслуживания без создания дополнительных рабочих мест, расширяет географию деятельности Банка.

Собственный эмбоссинг (изготовление) пластиковых карт позволяет в течение нескольких часов изготовить банковскую карту. Полнофункциональный «Интернет-Банк» и многофункциональные «Телефон-Банк» и «SMS-Банк» становятся всё более популярными среди клиентов, позволяют расширить территорию обслуживания без создания офисов.

Межрегиональный ипотечный центр обеспечивает приоритет у клиентов при выборе Банка для оформления ипотечного кредита, способствует укреплению положительного имиджа Банка.

Финансирование инвестиционных проектов по строительству жилья формирует собственный контингент клиентов по ипотечному кредитованию и другим сопутствующим банковским продуктам и услугам на длительную перспективу, укрепляет положительный имидж Банка.

### Преимущества в сфере обслуживания малого и среднего бизнеса

Гибкая и эффективная кредитная политика позволяет выйти на уровень поточного (массового) кредитования малого бизнеса.

Комплекс услуг на основе пластиковых карт («зарплатные» проекты, установка банкоматов на предприятиях, корпоративные карты) обеспечивает привлечение и размещение дополнительных ресурсов, увеличивает вероятность перевода организаций-партнёров на полное расчётно-кассовое обслуживание в Банк, расширяет перечень востребованных услуг.

Комплексное расчётно-кассовое обслуживание с применением современных информационных технологий обеспечивает приток клиентов, увеличение остатков на расчётных счетах. Происходит диверсификация бизнеса Банка, снижение рисков за счёт их распределения по клиентской базе, тем самым повышается финансовая устойчивость Банка.

Банк достаточно эффективно применяет комплексный подход к использованию своих конкурентных преимуществ, постоянно работает над их дальнейшим совершенствованием и углублением, используя CRM-систему, мульти-уровневый и кросс-клиентский методы.

## ПОВЫШЕНИЕ КАПИТАЛИЗАЦИИ БАНКА

**Капитал Банка, рассчитанный с учетом нормативных требований Положения Банка России № 215-П, увеличился за отчетный год на 52,8% и по состоянию на 01.01.2008 года составил 535 млн руб. Основные составляющие собственных средств Банка представлены на диаграмме «Структура собственных средств (капитала)».**

Наибольшая прибавка в составе капитала приходится на статью «Эмиссионный доход». По этому показателю рост составил 66% за год: с 107 млн руб. в 2006 году до 177,7 млн руб. в 2007 году.

Второй по величине годового увеличения в абсолютном выражении является статья «Средства акционеров». Эти средства увеличены на 31% до 199,1 млн руб. против 152 млн руб. на начало года.

Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет по абсолютному значению выросли с 56,8 млн руб. в 2006 году до 80,6 млн руб. в 2007 году (рост в 1,4 раза).

Банк смог обеспечить увеличение чистой прибыли за отчетный год в 1,5 раза и по абсолютному значению с 24,1 млн руб. в 2006 г. до 36,5 млн руб. в 2007 г.

В отчетном году по отношению к 2006 г. произошло снижение удельного веса всех статей, за исключением статьи «Эмиссионный доход», в структуре собственных средств Банка. Это обусловлено тем, что по статье «Показатели, уменьшающие капитал» произошло значительное снижение суммы рисков, уменьшающих капитал Банка, с 27,5 млн руб. в 2006 году до 5,1 млн руб. в 2007 году по абсолютному значению и с 7,9% до 1,0% по удельному весу. В основном, это расходы будущих периодов, связанные с обновлением программных продуктов.

### СТРУКТУРА СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА), %

ПЕРЕОЦЕНКА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ /10,9

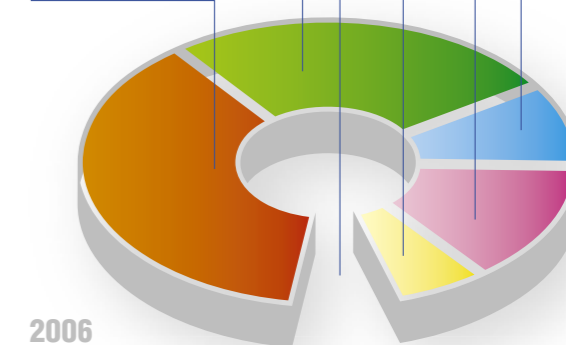
ФОНДЫ И НЕИСПОЛЬЗОВАННАЯ ПРИБЫЛЬ ПРОШЛЫХ ЛЕТ /16,2

ПРИБЫЛЬ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА /6,9

ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ КАПИТАЛ /-7,9

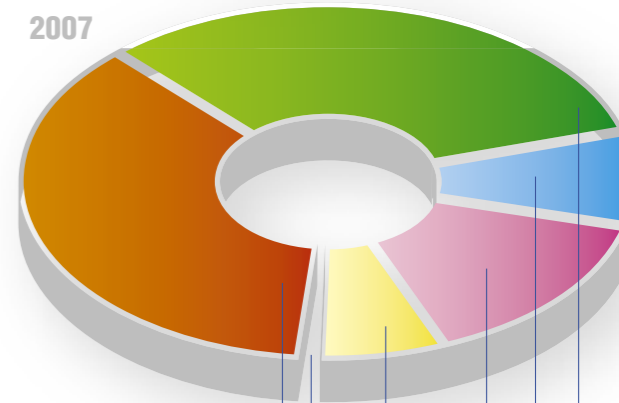
ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД /30,5

СРЕДСТВА АКЦИОНЕРОВ /33,4



2006

2007



СРЕДСТВА АКЦИОНЕРОВ /37,2

ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ КАПИТАЛ /-1,0

ПРИБЫЛЬ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА /6,8

ФОНДЫ И НЕИСПОЛЬЗОВАННАЯ ПРИБЫЛЬ ПРОШЛЫХ ЛЕТ /15,1

ПЕРЕОЦЕНКА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ /8,7

ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД /33,2

## РАЗВИТИЕ КОРПОРАТИВНОГО БИЗНЕСА

**Обслуживание корпоративного бизнеса является важной сферой деятельности Банка. Основную долю клиентов Газэнергобанка составляют предприятия и организации малого и среднего бизнеса. Выбор этой категории клиентов обусловлен совпадением их потребностей и возможностей Газэнергобанка.**

Малый и средний бизнес требует от банка быстрого решения вопросов (здесь и сейчас!) в силу деятельности на более динамичных рынках с быстро меняющимися условиями. Такому бизнесу требуются кредиты меньших размеров на более короткий срок из-за быстрой окупаемости. Эти условия позволяют в наибольшей степени проявить конкурентные преимущества Газэнергобанка – самостоятельность и оперативность в принятии решений, значительно меньший пакет представляемых документов, возможность работы с большим количеством клиентов по всему региону по действующим в Банке стандартам технологии «поточного кредитования» в рамках опубликованной открытой кредитной политики.

Малый и средний бизнес имеет более благоприятные условия для развития проектного финансирования с участием Банка. Как правило, стоимость и сроки реализации проектов, организационно-правовая форма клиентов МСБ позволяет оперативно принимать необходимые решения как на стадии разработки проекта, так и в ходе его выполнения совместно с Банком.

Устойчивая репутация надежного банка, высокая культура обслуживания, тарифная политика Банка, ориентированная в первую очередь на рыночные условия (при установлении ставок, курсов и

комиссий Банк старается находиться в пределах нижней границы ценового диапазона), – все это обеспечивает привлечение большого количества клиентов и значительных финансовых ресурсов. Средства клиентов являются вторым по значимости элементом ресурсной базы Банка.

Количество клиентов Банка из числа юридических лиц и частных предпринимателей увеличилось за отчетный год с 4 873 на начало года до 5 923 единиц на конец года (рост 121,6%). Оборот средств за 2007 год составил 88 млрд руб. Доходы, полученные Банком за расчетно-кассовое обслуживание, составили за 2007 год 81, 9 млн руб. по сравнению с 42,5 млн руб. за 2006 г. (рост более чем на 92%).

Среди корпоративных клиентов, активно сотрудничающих с Банком, можно выделить: ООО ПО «Металлист», ООО «Артон», ООО «Проф-Транс», ООО «Транс Континенталь», ООО «ПРО-ФИТ», ООО «Триатон».

Операции по кредитованию реального сектора экономики являются одним из основных источников доходов Банка. Остаток кредитов на отчетную дату, выданных юридическим лицам и частным предпринимателям, увеличился с 1 363 млн руб. на начало 2007 г. до 2 100 млн руб. на 01.01.2008 г. (рост на 54 %). Объем кредитов, выданных за 2007 год сфере корпоративного бизнеса, составил 6 712 млн руб.

Среди крупных заемщиков Банка в 2007 г. были: ООО «Домострой», ООО «Металлист», ООО Фирма «Веста», ООО «Сберстройинвест». Среди частных предпринимателей можно выделить: ИП Максименко А.С., ИП Хакаю А.В., ИП Жуков С.С., ИП Гимадиев Р.А., ИП Смага С.М. и др.

Разработка и внедрение Банком новых банковских услуг строятся исходя из запросов клиентов на основе принципа максимального удовлетворения потребностей клиентов в качественном банковском обслуживании. Широкое использование Банком передовых телекоммуникационных технологий позволяет экономить время и деньги клиентов, обслуживать клиентов не только на всей территории региона, но и практически по всему миру.

## РАЗВИТИЕ КОРПОРАТИВНОГО БИЗНЕСА

**В рамках принятой стратегии по оптимизации структуры баланса Банк в отчетном году успешно проводил операции на рынке ценных бумаг по покупке и продаже акций ОАО «Газпром», ОАО «ЦентрТелеком», а также ОАО «Калугазэнерго» и других энергетических компаний. В конце 2007 года Банком приобретены облигации ООО «Хоум Кредит энд Финанс банк» и ОАО «Московский кредитный банк» на сумму 29 967,6 тыс. руб.**

В результате активной деятельности объем всех приобретенных ценных бумаг за 2007 год составил 125,5 млн руб. против 63,5 млн руб. в 2006 г. (рост в 2 раза). Продано акций на сумму 171 млн руб. против 41,5 млн руб. в 2006 г. (рост в 4,1 раза). Данные операции обеспечили Банку получение чистого дохода в сумме 14 млн руб. (рост против 2006 г. в 1,4 раза).

Величина портфеля ценных бумаг Банка в отчетном периоде увеличилась с 26 403 тыс. руб. на начало года до 53 893 тыс. руб. на конец 2007 года.

### Условные обязательства

Условные обязательства кредитного характера на конец отчетного периода составляют 365 688 тыс. рублей, в том числе:

- 14 589 тыс. руб. – неиспользованные кредитные линии с лимитом выдачи;
- 299 728 тыс. руб. – неиспользованные кредитные линии с лимитом задолженности и неиспользованный лимит кредитов, предоставленных в форме «овердрафт»;
- 51 371 тыс. руб. – выданные банковские гарантии.

Из общей суммы «условных обязательств» кредитного характера 85,7% (313 531 тыс. руб.) приходится на головной офис Банка. За 2007 год Банком получено комиссий за подтверждение лимита «овердрафта» в сумме 737,1 тыс. руб.

Банковские гарантии выдаются в основном только головным офисом. В 2007 году они предоставлялись клиентам для следующих целей: как гарантии надлежащего исполнения договоров на поставку товаров; в качестве обеспечения уплаты сумм акцизов при реализации подакцизных товаров; для участия в открытых конкурсах на поставку товаров либо на выполнение работ (услуг) и другие.

Общая сумма выданных за отчетный период банковских гарантий составила 1 181 756 тыс. руб. Доход от предоставления гарантий за 2007 год получен в сумме 2 156 тыс. руб.

Неоднократно предоставлялись банковские гарантии таким клиентам как ООО «Кристалл», ООО «Компания «ЛАККИ», ООО «ЮНИТА» и другим.

### Программа «Сотрудничество»: выгодно для людей – полезно для бизнеса

Газэнергобанк предлагает вниманию руководителей предприятий и организаций уникальную программу «Сотрудничество», дополняющую социальный пакет для работников востребованными банковскими продуктами и услугами.

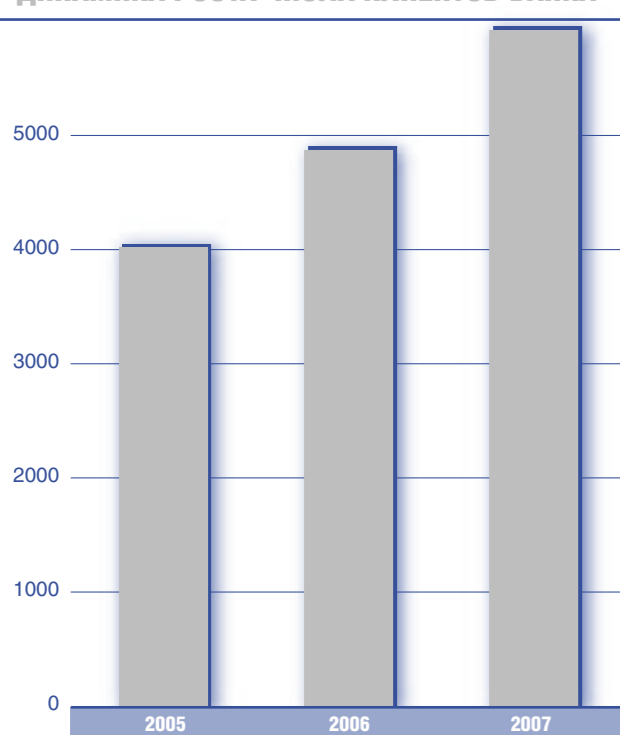
В «дополнения» к стандартному соцпакету входят:

- «зарплатный проект» (выдача зарплаты с помощью пластиковой карты);
- современные технологии оплаты коммунальных и многих других повседневных услуг (в том числе с использованием пластиковой карты, систем «Интернет-Банк» и «Телефон-Банк»);
- несколько видов кредитов:
  - ипотечные кредиты на приобретение жилья
  - кредит на неотложные нужды
  - кредит на обучение
  - возобновляемый кредит (овердрафт)
  - по пластиковой карте.

Предлагаемые услуги в совокупности с формами их предоставления позволяют решать многие бытовые проблемы с реальной экономией денег и времени работников, избавляя их от лишних хлопот.

Данная Программа по оценке руководителей предприятий и организаций, сотрудничающих с Газэнергобанком, является дополнительным инструментом мотивации и повышения лояльности работников к компании.

### ДИНАМИКА РОСТА ЧИСЛА КЛИЕНТОВ БАНКА



## РАЗВИТИЕ ФИЛИАЛЬНОЙ СЕТИ

В 2007 году ОАО «Газэнергобанк» активно развивал свою филиально-офисную сеть на территории Калужской области и соседних с ней регионов. В 2007 году открыто четыре крупных операционных офиса: «Моторная» и «Тайфун» (г. Калуга), «Наро-Фоминский» (г. Наро-Фоминск, Московская обл.), «Десногорский» (г. Десногорск, Смоленская обл.), а также операционная касса в г. Жукове Калужской области.

Все филиалы успешно справились с поставленными на год задачами. Основные показатели деятельности филиалов представлены на соответствующих диаграммах.

### Московский филиал

Валюта баланса на 01.01.08 г. составила 1 264 млн рублей против 1 097 млн руб. на 01.01.07 г. (рост в 1,2 раза).

Годовой оборот филиала за 2007 год превысил 82,6 млрд руб. (в 2006 году 81 млрд рублей), что составляет от общего оборота Банка 34,3%.

В отчетном году филиалом получено доходов в размере 492 млн руб. (за 2006 год 315 млн руб.), объем произведенных расходов составил 445 млн руб. (в 2006 году 305 млн руб.), а балансовая прибыль – 47 млн руб. (за 2006 год 9,8 млн руб.) увеличилась в 4,8 раза.

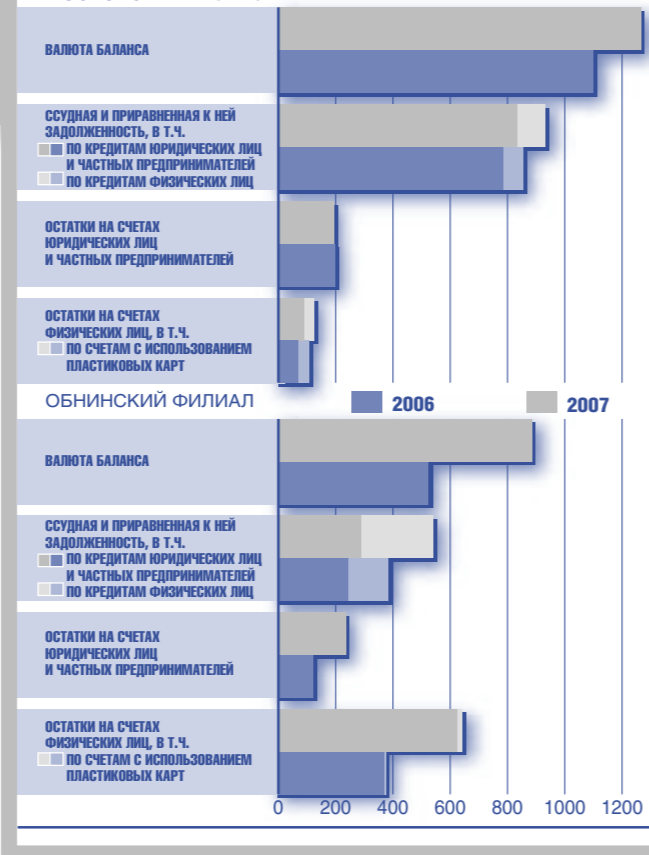
Среди наиболее крупных заемщиков из числа юридических лиц – предприятия, производящие и продающие алкогольную продукцию: ООО «Симбирскспиртторг», ООО «Иркутская водочная компания» и др.

### Обнинский филиал

По состоянию на 1 января 2008 года валюта баланса филиала составила 885 млн руб. против 525 млн руб. на 01.01.07 г. (рост в 1,7 раза). Годовой оборот за 2007 год достиг 45 млрд руб. и увеличился против 2006 года на 73% (годовой оборот за 2006 год 26 млрд руб.).

Филиалом за 2007 год получено доходов в сумме 206 млн руб. (за 2006 год 132 млн руб.) и произведено расходов в размере 178 млн руб. (за 2006 год 125 млн руб.). В результате балансовая прибыль за отчетный год составила 28 млн руб. и увеличилась против прошлого года в 4 раза (прибыль за 2006 год 6,9 млн руб.).

### РАЗВИТИЕ ФИЛИАЛЬНОЙ СЕТИ, млн руб. МОСКОВСКИЙ ФИЛИАЛ



Свой весомый вклад в существенное увеличение показателей филиала внесли открытые в 2006 г. три дополнительных офиса в г.г. Обнинске, Боровске и Ермолино. В отчетном году открыта новая операционная касса в г. Жуков. В настоящий момент филиал осуществляет свою деятельность в 6 дополнительных офисах и 5 операционных кассах.

Давними и активными клиентами филиала являются: ООО «Строймонтаж», ООО «ВТС», ООО «Вента», ООО «Югра Центр» и другие. Крупными заемщиками в филиале из числа юридических лиц являются: ИП Гимадиев Р.А, ИП Дердо В.А., ИП Жуков С.С., ООО «Офисна Сервис», ООО «Партнер М», ООО «Ангелина» и другие.

### Людиновский филиал

По состоянию на 1 января 2008 года валюта баланса филиала составила 104 млн руб. против 68 млн руб. на 01.01.07 г. (рост в 1,5 раза). Годовой оборот за 2007 год достиг 6,6 млрд руб. и увеличился против 2006 года в 1,7 раза (годовой оборот за 2006 год 3,8 млрд руб.).

Филиалом за 2007 год получено доходов в сумме 21,7 млн руб. (за 2006 год 11,2 млн руб.) и произведено расходов в размере 17 млн руб. (за 2006 год 9,3 млн руб.). В результате балансовая прибыль за отчетный год составила 4,7 млн руб. и увеличилась против прошлого года в 2,5 раза (прибыль за 2006 год 1,9 млн руб.).

К числу значительных клиентов филиала, имеющих постоянные остатки средств на расчетных счетах, относятся: ООО «Стройбизнес», ООО «Людиновская фабрика с/о «ЛЮДИНОВООКНО», ПО «Райпо», ООО «ЭЛКОМ», ООО «Сукремльстройдеталь», ООО «Профсантех», ООО «Селена» и др. Наиболее крупными заемщиками филиала являются: ООО «Квадрат», ОАО «Транспортник», МУП «Тепловые сети», ООО «Кафе «Пельменная», ИП Занько А.Л., ИП Соловьев В.И. и другие.

## РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС

Взаимодействие с физическими лицами, продвижение банковских продуктов и услуг осуществляется с применением слогана «Газэнергобанк – банк для всей семьи!», что достаточно точно отражает перечень, содержание и объем оказываемых услуг и предоставляемых продуктов различным категориям населения.

В отчетном году Банк продолжил мероприятия по расширению спектра услуг, оказываемых населению, а также по улучшению качества этих услуг. Наиболее востребованные населением услуги: перечисление оплаты за обучение, перечисление налоговых платежей, оплата коммунальных платежей, перечисление платежей через платежную систему «Рапида», осуществление денежных переводов через систему «Western Union».

Платежи являются наиболее массовой услугой в работе с населением, развитие современных технологий приема платежей в значительной мере определяет культуру работы с клиентами. Среди платежей преобладающую долю занимает оплата коммунальных услуг. Общее количество платежей, осуществленных непосредственно через кассы Банка, выросло до 1082 тыс. операций за 2007 год против 695 тыс. операций в 2006 году (или в 1,6 раза). Объем платежей увеличился с 645 млн руб. в 2006 году до 985 млн руб. в 2007 году (или в 1,5 раза). Доходы Банка от приема налогов и коммунальных платежей составили за 2007 год 15,5 млн руб. против 7,5 млн руб. в предыдущем году (или в 2 раза).

В 2007 году Банк продолжал практическую реализацию принципа «Работать без очередей», развивая самообслуживание клиентов с применением высоких технологий. Посредством терминалов самообслуживания, голосовой авторизации через «Телефон-Банк» и «Интернет-Банк 24» Банком было принято платежей за коммунальные и прочие услуги в количестве 525 тыс. операций на общую сумму 51 млн руб. Доходы банка по данным операциям составили 1 355 тыс. руб.

Платежи за мобильную, телекоммуникационную связь и Интернет, осуществленные посредством терминалов самообслуживания, голосовой авторизации через «Телефон-Банк» и «Интернет-Банк 24», составили 132 тыс. операций на сумму 19 млн руб. За 2007 год Банком получено доходов за проведение платежей данной категории в сумме 435 тыс. руб.

В отчетном году Банком осуществлялся прием платежей за обучение, общее количество совершенных операций составило 37 тыс. единиц, объем принятых и перечисленных средств достиг 107 млн руб. Сумма дохода, полученная Банком за прием платежей за обучение, составила 1 070 тыс. руб.

Между ОАО «Газэнергобанк» и ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» заключен договор об осуществлении денежных переводов, согласно которому осуществляется выплата денежных переводов

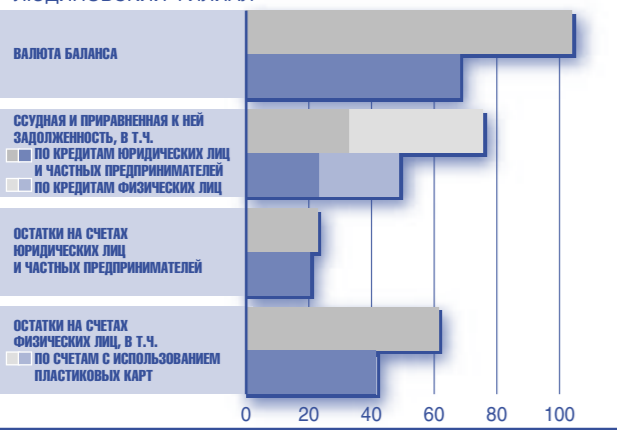
из-за границы, по России, отправление денежных переводов за границу и по России без открытия счета.

В отчетном году Газэнергобанк продолжил работу по развитию региональной автоматизированной системы приема платежей, которую создал одним из первых в России, доведя число терминалов самообслуживания (ТСО) до 63 единиц. На терминале возможно осуществление следующих операций: пополнение карточных счетов, гашение кредитов, оплата коммунальных услуг, оплата услуг сотовой связи как наличными деньгами, так и с использованием ПК, получение справочной информации, прием госпошлины в пользу ГАИ. Разработана технология с подготовкой к внедрению новой услуги «Прием госпошлины в пользу ЗАГС». Проведена опытная эксплуатация новой модификации ТСО, выдающего сдачу.

В настоящее время для обслуживания клиентов в Банке действует целый комплекс удаленного доступа:

- «Телефон-Банк» по всей Калужской области
- «Интернет-Банк» без ограничения
- Единый полнофункциональный информационный центр (call-center)
- Единые номера городского телефона по Калужской области, звонок бесплатный: (4848) 55-77-55, 54-99-55, 54-77-00
- Автоинформатор (54-77-00)

### РАЗВИТИЕ ФИЛИАЛЬНОЙ СЕТИ, млн руб. ЛЮДИНОВСКИЙ ФИЛИАЛ



## РАЗРАБОТКА И ВНЕДРЕНИЕ НОВЫХ ФОРМ БАНКОВСКИХ УСЛУГ

**В 2007 году Банк продолжал совершенствовать бизнес-процессы обслуживания клиентов и систему управления фронт-офисами путём повышения уровня автоматизации операций и процессов.**

В отчётном году проводилось дальнейшее совершенствование систем удалённого доступа к услугам. Существенно расширены функциональные возможности системы «Интернет-Банк», теперь с ней можно работать с использованием КПК, мобильных телефонов, а также получать он-лайн выписки по банковским картам и т.д.

Платежный сервис системы «Телефон-Банк» стал доступен на всей территории Калужской области. Внедрение нового программного обеспечения Единого полнофункционального информационного центра (call-center) даёт возможность клиентам получать информацию в режиме он-лайн.

Подготовлены к внедрению новые услуги по приёму госпошлины в пользу ГАИ и ЗАГС, а также по оплате услуг операторов сотовой связи как наличными деньгами, так и с использованием банковских карт.

Газэнергобанк постоянно заботится о том, чтобы сделать обслуживание клиентов максимально комфортным с минимальными затратами времени и денег.

Для обслуживания физических лиц в Банке автоматизирован прием коммунальных платежей с внедрением аппаратно-программного комплекса. Держатели пластиковых карт Банка могут оплачивать коммунальные услуги посредством платёжно-сервисной системы «Телефон-Банк», в т.ч. с помощью голосовой авторизации через оператора. Обслуживание сейфовых ячеек осуществляется с применением автоматизированной системы. Коммуникационный центр Банка обеспечивает коммутирование всех терминальных устройств (банкоматов, терминалов) непосредственно в Калуге.

Для повышения качества оказания услуг клиентам Банк постоянно совершенствует систему корпоративного управления. На базе системы Интранет в Банке: построено и внедрено единое информационное пространство с применением системы электронного документооборота; выстроена система унификации фронт-офисов во всех подразделениях Банка с созданием единого рабочего места сотрудника фронт-офиса. Внедрены системы бюджетирования и аналитической отчетности.

Качество управления в Банке строится на основе совершенствования банковского механизма и соблюдения Кодекса корпоративного управления. Действует Стандарт качества управления взаимоотношениями с потребителями банковских услуг.

Современный бэк-офис обеспечивает управляемость филиально-офисной сетью и подразделениями Банка, позволяет расширять

сеть (тиражирование) фронт-офисов в необходимых масштабах. Корпоративное поведение в Банке строится на основе рекомендаций относительно наилучшей практики корпоративного поведения (распоряжение ФКЦБ РФ от 04.04.2002 г. № 421/р «О рекомендациях к применению кодекса корпоративного поведения»). Внутренние документы Банка разрабатываются с учётом вышеуказанных требований и рекомендаций и содержат необходимые положения, обеспечивающие соблюдение Кодекса.

Система управления Газэнергобанка позволяет осуществлять все бизнес-процессы на базе единых информационных технологий, что обеспечивает для клиентов и сотрудников Банка необходимые оперативность, функциональность и надёжность работы в каждом офисе Банка.

Газэнергобанк, по праву имеющий репутацию одной из наиболее инновационных и высокотехнологичных кредитных организаций, намерен и впредь совершенствовать и внедрение новых банковских продуктов и услуг осуществлять на достойном своих клиентов европейском уровне в рамках приоритетных направлений своей деятельности.

## ВКЛАДЧИКИ ДОВЕРЯЮТ ГАЗЭНЕРГОБАНКУ

**Сбережения частных лиц являются важнейшим источником роста ресурсной базы Банка. Клиенты Банка могут открыть любой вклад в рублях или валюте на различный срок.**

Наиболее популярными вкладами в Банке являются срочные рублёвые вклады на срок от 6 месяцев. Это свидетельствует о высоком доверии населения к Банку, сохраняющемуся даже на фоне признаков кризиса на зарубежных финансовых рынках. Процентные ставки Банка по основным видам вкладов превышают уровень инфляции и обеспечивают вкладчикам реальный прирост их сбережений.

Высокое качество работы Банка с вкладчиками, выгодные условия по вкладам обеспечивают постоянный рост числа вкладчиков Банка. На притоке ресурсов от населения положительно сказывается нахождение Банка в системе страхования вкладов, а также вполне достаточный размер застрахованного вклада.

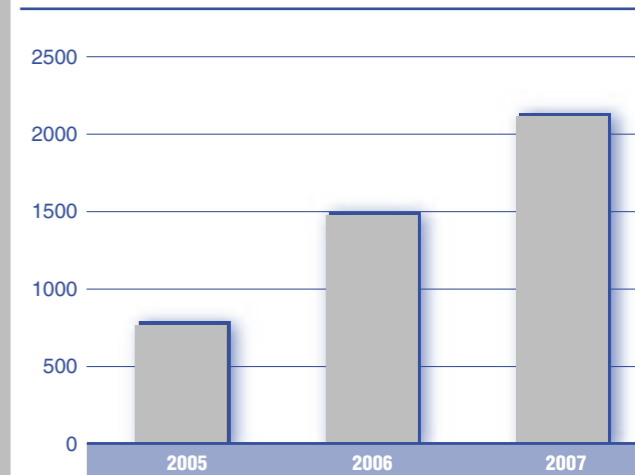
По состоянию на 1 января 2008 года количество вкладчиков – физических лиц составило 30 448 человек, увеличившись за год в 1,5 раза. Объём привлечения средств населения в Газэнергобанк по-прежнему больше, чем во всех остальных региональных банках вместе взятых. За отчетный период общий объём размещённых в Банке депозитов физических лиц увеличился с 1 473 млн руб. до 2 112 млн руб. или в 1,4 раза.

Согласно рейтингу группы компаний РБК-РИА «РосБизнесКонсалтинг» ОАО «Газэнергобанк» среди российских банков занимает 163 место по депозитам физических лиц по итогам за 2007 г.

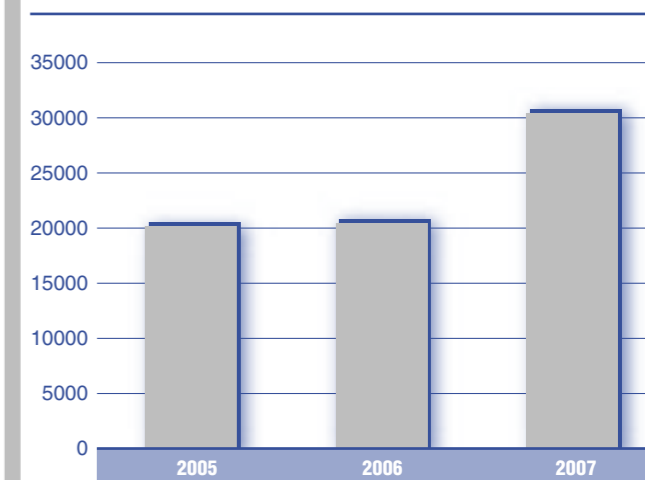
По результатам проверки Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» по основным вопросам:

- Объем и структура обязательств банка перед вкладчиками
- Своевременность и полнота уплаты банком страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов
- Ведение учета обязательств банка перед вкладчиками
- Предоставление банком информации о своем участии в системе страхования вкладов, о порядке и размерах получения возмещения по вкладам

**ДИНАМИКА ВКЛАДОВ НАСЕЛЕНИЯ**  
ОСТАТОК СРЕДСТВ ВО ВКЛАДАХ, ТЫС. РУБ.



ЧИСЛО ВКЛАДЧИКОВ



- Способность банка подготовить реестр обязательств перед вкладчиками по установленной форме и в установленный срок, деятельность ОАО «Газэнергобанк» признана полностью соответствующей действующим стандартам и правилам.

**Группы показателей, используемые для оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов**

Наименование	Значения нормативов	Факт на 01.01.07	Факт на 01.04.07	Факт на 01.07.07	Факт на 01.10.07	Факт на 01.01.08
Группа показателей оценки капитала (обобщающий показатель)	<=2.3	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00
Группа показателей оценки активов (обобщающий показатель)	<=2.3	1.50	1.50	1.61	1.50	1.61
Группа показателей оценки ликвидности (обобщающий показатель)	<=2.3	1.10	1.14	1.33	1.14	1.14
Группа показателей оценки доходности (обобщающий показатель)	<=2.3	1.31	1.31	1.31	1.23	1.23

## ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ

**В отчетном году ОАО «Газэнергобанк» продолжил активное развитие и внедрение новых кредитных программ и проектов:**

- Кредит за 1 час – массовый кредитный продукт на неотложные нужды до 100 000 рублей без поручителя с ускоренной процедурой рассмотрения заявки без потери качества проверки заемщиков;
- Кредитные карты благонадежным заемщикам

Банк расширил предложения на рынке кредитных продуктов и услуг по программе «Товары в кредит» в партнерстве с торговыми организациями региона. Значительно выросла сеть действующих торговых представительств, их количество увеличилось до 397 единиц (320 единиц на начало года), в т.ч. 248 договоров (на начало года – 194 договора) заключены с головным офисом и 149 (126 – на начало года) с Обнинским филиалом. В рамках данной программы Банк начал предоставление нового продукта – кредитов на оплату страховой услуги «Автокаско».

Привлекательность данных программ для новой и традиционной клиентуры Банка основана на гибкой процентной и тарифной политике, а также на оценке конкурентной среды.

Реализация программы потребительского кредитования осуществляется в партнерстве с ведущими торговыми фирмами, в числе которых предприятия, осуществляющие продажу:

- бытовой техники (ТЦ Маяковский, ООО «Лиси-Сервис», ООО «Олерон плюс», «Фирменный магазин LG» ИП Аркадьев Е.Д., магазин «Лидер» ИП Позоян Х.О., магазин «Три-ада» ИП Сохоян В.С.)

- компьютеров и цифровой техники (ООО «Сетевой компьютер», ООО «Апгрейд-плюс», ООО «ЛЕТО копия», магазин «Олимп» ИП Хакаю А.В.)

- мебели (магазин «Мебель в подарках» ИП Махров Ф.В., магазин «Благовещенский» ИП Фалеев В.Г., мебельный салон «Европейский» ИП Потехин В.В., салоны мебели «КвАРтира» ИП Александров М.А., мебельный салон «Эдем» ИП Бычкова Е.А. и др.)

- автомобильной техники (ООО «Компания «Еврошина», ООО «АВ-ТО Калуга», магазин «Колесо» ИП Ереминский Д.Ю.)

- одежды (магазин «Золотое руно» ИП Бахтиярова Н.С., магазин «Палом» ИП Алексеев М.А., магазин «Ягуар» ИП Внукова Е.В., магазин «Богема» ИП Посыпкина Т.Н. и др.),

и ряда частных предпринимателей в сфере продажи сотовых телефонов, пластиковых окон, ремонта мебели, сантехники, туристического бизнеса и прочих направлений.

Последовательно совершенствуя программу «Товары в кредит», Банк увеличил объем выданных кредитов за 2007 год до 327,7 млн руб. (202 млн руб. в 2006 г., рост в 1,6 раза), поддерживая остаток ссудной задолженности по данным кредитам в размере 67 млн руб.

Доходы, полученные Банком за 2007 год по кредитам программы «Товары в кредит», составили 33 млн руб. против 24 млн руб. за 2006 г.

Реализуется проект по оформлению кредитных карт клиентам с положительной кредитной историей, выдано уже 128 кредитных карт с лимитом задолженности 2 386 тыс. руб.

Параллельно расширялись границы всех прочих видов потребительских кредитов, включая кредиты овердрафт с лимитом задолженности до 300 тыс. руб., в том числе без поручителей до 100 тыс. руб.

Общее количество выданных за год потребительских кредитов составило 5 972 при обороте средств в размере 561 млн руб., в том числе по кредитам овердрафт 1 156 единиц и 151 млн руб. соответственно.

Остаток потребительских кредитов на 01.01.08 г. составил 5 252 единицы по количеству и 517 млн руб. по объему средств, в том числе по кредитам овердрафт 1 506 единиц и 27 млн руб. соответственно.

Сумма доходов, полученных по потребительским кредитам, за год составила 73 млн руб., в т.ч. по кредитам овердрафт 6 млн руб.

## РАЗВИТИЕ ПРОЕКТА ПО БАНКОВСКИМ КАРТАМ

**В 2007 году Банк целенаправленно укреплял лидирующее положение на рынке банковских карт в регионе.**

Региональная сеть обслуживания карт Газэнергобанка – одна из самых больших и насчитывает 47 банкоматов, 15 из которых введены в отчетном году, и 83 POS-терминалов, из которых 23 установлены в отчетном году.

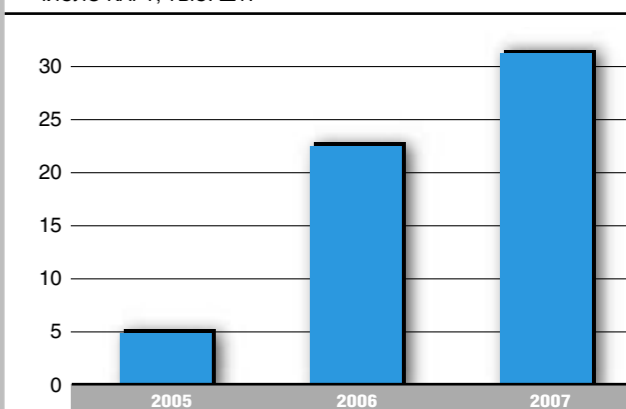
Число эмитированных карт международной системы MasterCard достигло 31 221 единицы против 22 490 единиц в 2006 году (рост в 1,4 раза). Наличие собственного эмбоссинга в Калуге и персонализация карт позволяет выпускать пластиковые карты в течение 1-2 дней.

В отчетном году Банк активно внедрял новые технологии для расширения функциональных возможностей банковских карт. Банк прошел ЧИП-сертификацию всех трех продуктов на эмиссию банковских карт и приступил к выпуску ЧИП-карт категории Gold. Это делает пользование картой для клиента более безопасным. Внедрена система оплаты коммунальных платежей через оператора голосовой авторизации, что позволяет владельцам карт оплачивать коммунальные платежи, не выходя из дома или с места работы, обычным телефонным звонком в Банк.

Внедрена оплата коммунальных и других услуг наличными деньгами с использованием банковских карт с применением биллинговой базы, созданной Банком совместно с получателями услуг (ЕРКЦ, «Калужская сбытовая компания», ОАО «ЦентрТелеком», ОАО «Ростелеком», «Межрегионгаз», ООО «Домофон», ООО «Эстателеком»).

### ДИНАМИКА РАЗВИТИЯ СФЕРЫ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ БАНКА

ЧИСЛО КАРТ, ТЫС. ШТ.



Проведение сертификации программы «No Name» в платежной системе MasterCard позволяет выдавать карты клиентам в течение 10 минут.

Расширяется сотрудничество Банка с ОАО «ЦентрТелеком». Проведена сертификация программы «Co Brand» для выдачи банковских карт клиентам ОАО «ЦентрТелеком».

Большой популярностью пользуются «зарплатные» проекты Банка по переводу организаций на выдачу зарплаты сотрудникам на банковские карты. Общее количество карт, выпущенных для этих целей, составило 24 028 единиц (77% от общего количества карт). В отчетном году переведены на зарплатный проект свыше 40 организаций. Среди них: ЗАО «Строительно-монтажная фирма № 22», Калужская торгово-промышленная палата, Филиал «РПС» «Калужский ОРТПЦ», ООО «ЕвроМолоко», ЛМЗ ОСП КЗ «Ремпутьмаш», ООО «Компания Колесо», МОУ средняя школа № 14, Арбитражный суд Калужской области, Калужский филиал Академии бюджета и казначейства, ООО «ГлавснабстройКалуга», ООО «Товарковская керамика» и др.

В отчетном году дополнительно подключено 12 магазинов на прием банковских карт в оплату за товары и услуги.

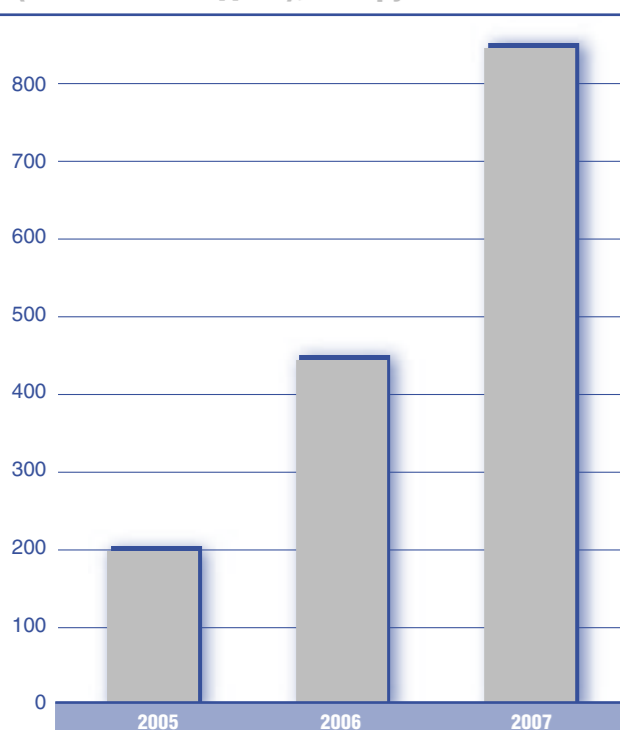
Годовой оборот по операциям на счетах пластиковых карт увеличился с 1 427 млн руб. (или 119 млн руб. в месяц) в 2006 году до 2 464 млн руб. (или 205 млн руб. в месяц) в 2007 году (рост в 1,7 раза). Остаток средств на счетах пластиковых карт достиг к концу 2007 года 195 млн руб. против 123 млн руб. на начало года (рост в 1,6 раза). Доходы от обслуживания карт-счетов за год выросли в 1,3 раза и составили 16 млн руб.

Газэнергобанк занимает в регионе самую большую долю на рынке платёжно-сервисных услуг с использованием терминалов самообслуживания (ТСО) и программно-аппаратного комплекса.

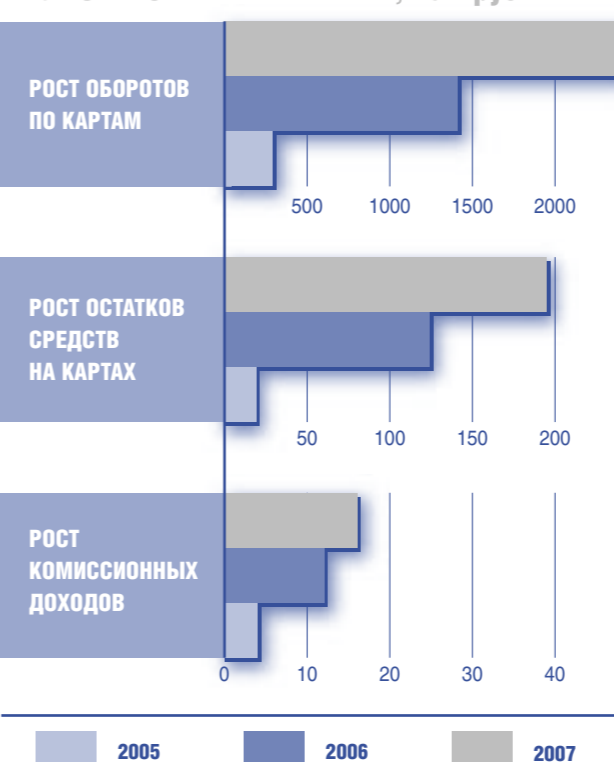
Сеть ТСО состоит из 63 устройств. Внедрение новых технологий значительно расширило возможности терминалов. Теперь в терминалах можно производить как наличными деньгами, так и с использованием банковских карт гашение кредитов, выданных Газэнергобанком, пополнение счетов банковских карт, прием госпошлины в пользу ГАИ, оплату услуг операторов сотовой связи. Все эти услуги делают терминал самообслуживания мини-офисом и позволяют клиентам в режиме самообслуживания получать банковские услуги без обращения в Банк.

В отчетном году создана служба «Клиентская поддержка» с единым номером по Калужской области (4848) 54-99-55 и бесплатным звонком для клиентов, работающая ежедневно.

### ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ (НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ), млн руб.



### ДИНАМИКА РАЗВИТИЯ СФЕРЫ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ БАНКА, млн руб.



# ИПОТЕЧНОЕ ЖИЛИЩНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ

**Ипотечное жилищное кредитование стало ведущим стратегическим направлением деятельности Газэнергобанка, в определённой мере «визитной карточкой» Банка.**

Одним из первых Газэнергобанк стал участником Федеральной программы ипотечного жилищного кредитования, занимая лидирующие позиции в регионе. За период с декабря 2004 года по декабрь 2007 года Банком выдано 597 кредитов на сумму 447 млн рублей. В рамках участия в Федеральной программе ипотечного жилищного кредитования Банк за 2007 год выдал 224 кредита на сумму 228 млн руб. Доходы, полученные Банком по ипотечным кредитам за 2007 год, составили 20 млн руб., в 2,7 раза больше, чем за соответствующий период 2006 года (7,3 млн руб.). С учетом рефинансирования ипотечных кредитов в течение 2005-2007 г.г. остаток кредитов на отчетную дату составил 294 единицы при объеме в денежном выражении 278 млн руб. Средний срок рефинансирования составлял 12 месяцев.

Вместе с тем, положительных заключений на выдачу кредитов за этот период было в 2 раза больше (1200) числа выданных кредитов. Причина неудовлетворенного спроса – отсутствие предложения на рынке жилья.

Вот почему наряду с традиционной технологией работы в рамках участия в Федеральной программе Банк вышел на рынок жилья с целым рядом новых продуктов и более активными формами работы.

В отчетном году Банк начал реализацию нового кредитного продукта: кредитование малоэтажного строительства, при котором ипотечный кредит является целевым и предоставляется на строительство индивидуального жилого дома по типовому проекту. Перечень контрагентов, с которым заемщики могут заключать договоры на строительство дома, определяется Банком. Вытекающим из кредитования малоэтажного строительства является кредит на приобретение земельного участка для целей индивидуального

жилищного строительства. Также Банком осуществляется предоставление ипотечных кредитов для инвестирования в строительство квартир в многоэтажных жилых домах.

Механизм ипотечного кредитования включает рефинансирование залковых, полученных в обеспечение выданных ипотечных кредитов. Контрагентами Банка по данному виду деятельности выступают ОАО «Калужская ипотечная корпорация», ООО «ГЭБ-Финанс», аккредитованное в качестве Сервисного агента ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (АИЖК), КИТ Финанс Инвестиционный банк (ОАО) и ВТБ 24 (ЗАО).

С запуском в действие национального проекта «Доступное и комфортное жильё – гражданам России» Банк по собственной инициативе разработал и начал осуществление самостоятельного проекта по строительству малоэтажного индивидуального жилья. Очевидно, что социальное значение этой программы намного выше, чем простое улучшение жилищных условий.

Проект строительства посёлка «Швейцарская деревня» предусматривает решение жилищной проблемы с изменением привычного образа жизни: переселение в собственный дом с земельным участком.

Одним из важных условий успешного выполнения приоритетного национального проекта «Доступное и комфортное жильё – гражданам России» является создание системы и механизмов эффективного взаимодействия участников проекта между собой, в частности, банков с организациями и предприятиями строительного комплекса.

Газэнергобанк выступил в качестве инвестора и координатора проекта для выполнения задачи построить комфортное жильё по доступным ценам в кратчайшие для Калуги сроки. Были оперативно разработаны проекты индивидуальных жилых домов различной площади, удовлетворяющих заданным требованиям, организовано серийное производство строительных конструкций для таких домов. Кроме того, была разработана и реализована целевая программа привлечения предприятий малого бизнеса к строительству посёлка. В общей сложности для участия в проекте привлечено 47 подрядных организаций. Удалось создать чёткий механизм взаимодействия между Банком, девелоперами и строительными фирмами. Результатом совместной работы стало быстрое и качественное строительство, а также положительное мнение потребителей и специалистов в отношении достигнутого сочетания ЦЕНА-КАЧЕСТВО-СРОКИ-ПЛОЩАДЬ-МЕСТОРАСПОЛОЖЕНИЕ. С учётом выкупленного по коммерческой стоимости земельного участка и полностью созданной инженерной инфраструктуры стоимость квадратного метра жилья в посёлке «Швейцарская деревня» составляет 30 000 рублей, что в 2 и более раза меньше средней рыночной цены жилья в стандартном многоквартирном доме в Калуге.

Проект «Швейцарская деревня» – это не просто возможность улучшить жилищные условия, в нём на практике применены сразу несколько важных принципов.

Во-первых, реализована концепция «растущего» дома, которая делает возможным достройку дома до нужной площади и конфигурации. Приобретая сегодня, исходя из финансовых возможностей



тей, дом площадью 43 или 67 кв. м, семья фактически приобретает возможность превратить его в большой дом-усадебу площадью до 200 кв. м. Можно «выращивать» дом по своим потребностям! При этом затраты при достройке многократно ниже, чем при строительстве первоначального дома, а сам процесс достройки не мешает семье нормально жить.

Во-вторых, построенное жильё очень экономично при эксплуатации. В-третьих, в лучшую сторону меняется среда проживания и образ жизни семьи – в экологически чистом месте, в непосредственной близости к природе. У людей появляются чувства и психология заботливого и рачительного хозяина.

В-четвёртых, в посёлке предусмотрен необходимый набор социальных объектов, позволяющих жителям гармонично жить и отдыхать всей семьёй.

Согласно проведённым исследованиям и динамике продаж дома в Швейцарской деревне имеют хорошую репутацию и пользуются спросом.

Посёлок возведён в рекордно короткие сроки. Закладка символического «первого» камня состоялась 11 апреля 2007 г., а уже 12 ноября 2007 г. в торжественной обстановке с участием Губернатора Калужской области Анатолия Дмитриевича Артамонова прошло вручение ключей первым новосёлам. Построено 128 домов первой очереди. Строительство второй очереди посёлка (169 домов) завершится в 1-ом полугодии 2009 г.

Опыт Газэнергобанка стал достоянием всего региона, да и России в целом. В августе 2007 г. в Калуге было проведено выездное заседание Экспертного совета по наукоёмким и инновационным технологиям при комитете Государственной Думы Российской Федерации по промышленности, строительству и инновационным технологиям. Основными вопросами на выездном заседании были новые технологии в строительстве малоэтажного жилья и опыт их внедрения в Калужской области и других регионах в ходе реализации приоритетного национального проекта «Доступное и комфортное жильё – гражданам России». Участие Газэнергобанка и его опыт взаимодействия со строительным комплексом были с интересом рассмотрены и нашли поддержку участников заседания.

Составной частью стратегии развития ипотечного жилищного кредитования стало создание межрегионального Ипотечного центра с полным циклом обслуживания клиентов по принципу «одного окна».

В Ипотечном центре в содружестве со строительными фирмами-партнёрами «вживую» выстроены модели домов нескольких серий (на внешней площадке возле здания Банка и во внутреннем зале Ипотечного центра), а также представлены все основные строи-

тельные материалы и конструкции. Клиенты имеют возможность непосредственно сравнить различные применяемые технологии и материалы, узнать информацию о строительных организациях, получить необходимую консультацию специалистов центра и строительных фирм.

Газэнергобанк выступил инициатором создания региональной партнёрской программы для строителей, девелоперов, других участников рынка жилья, включая и финансово-кредитные организации.

Такая программа способна стать частью программы поддержки и развития малого и среднего бизнеса в реальном секторе экономики региона. По опыту участия Газэнергобанка в реализации проекта «Швейцарская деревня», в программу целесообразно включить следующие направления:

1. Привлечение малых, средних и вновь созданных строительных организаций для распределения подрядов на строительство по участкам.
2. Кредитование вышеперечисленных организаций на покупку оборудования для строительства (сопутствующее оборудование, спец. техника, автотранспорт для доставки рабочих и т.п.).
3. Выделение определенного объёма строительства для каждого предприятия и финансирование данного строительства за счет средств банка, собственных средств и за счет средств физических лиц, желающих построить себе жильё.
4. Сотрудничество с владельцами земельных участков, желающих построить на данных участках жилые поселки, с предоставлением проекта застройки, технологии строительства и механизма продаж в рамках программы.
5. Финансирование вновь созданных строительных организаций в рамках программы.
6. Многовариантный механизм кредитования физических лиц, в т.ч. на строительство, с переводом кредитов в долгосрочные ипотечные кредиты.

Такая программа позволит успешнее решить не только проблему обеспечения жильём населения региона, но и создать значительное число новых рабочих мест, в первую очередь для молодёжи, с достойной заработной платой. Бюджет региона может дополнительно пополниться несколькими миллиардами рублей в виде различных налоговых поступлений.

На 2008 год Банк запланировал существенное увеличение объёма ипотечного кредитования, в т.ч. с помощью внедрения новых кредитных продуктов. В 2008 году предполагается выдать 500 ипотечных кредитов на сумму 600 – 800 млн руб.



## СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БАНКОВСКОГО МЕХАНИЗМА

**Совершенствование банковского механизма есть и всегда будет неотъемлемой частью стратегии развития Банка, потому что соответствует основным целям и задачам и способствует их выполнению.**

В 2007 г. Банк реализовал ряд важных мероприятий по совершенствованию банковского механизма:

- Внедрена система управления Банком на основе стандартов управления ЕБРР и МФК, стандартов и критериев качества оказания услуг
- Созданы системы:
  - сквозного бизнес-планирования
  - бюджетирования
  - привлечения, повышения квалификации и мотивации кадров
  - участия сотрудников Банка в ипотечной программе.

Банк завершил создание системы и механизмов привлечения клиентов (малого и среднего бизнеса, физических лиц), в том числе новой системы кредитования МБ. Подготовлен ввод в эксплуатацию системы CRM (управление взаимодействием с клиентами). Была усовершенствована система дистанционного банковского обслуживания (терминалы: клиентский – полнофункциональный и информационный, кредитный – удаленный).

Постоянный количественный и качественный рост Банка, увеличение числа его подразделений и необходимость повышения эффективности работы требуют постоянного совершенствования системы корпоративного управления.

Показали свою эффективность применяемая в Банке система мотивации кредитных комитетов, действующий комплекс дистанционной конференции «АРМ - Кредитный комитет».

Работа по совершенствованию системы корпоративного управления будет продолжена в рамках стратегии развития Банка на 2008-2010 годы.

### Кадровая политика

Увеличение числа офисов Банка и объемов деятельности по всем направлениям требует создания новых рабочих мест. Среднесписочная численность сотрудников Банка на конец отчетного года составила 611 человек, увеличившись за год почти на 200 человек.

Газэнергобанк – клиентоориентированная организация. Одним из главных факторов в работе с клиентами является человеческий,

т.е. качество персонала, обеспечивающего в конечном итоге качество обслуживания.

Наряду с конкурентоспособными условиями предоставления услуг клиентов привлекает в Банке доброжелательность сотрудников и уютная атмосфера. Они ощущают внимательное и профессиональное отношение к себе во всех офисах Банка. Это свидетельствует о том, что кадровой политике в Газэнергобанке уделяется первостепенное внимание.

Для подготовки резерва и заполнения вакансий Банк сотрудничает с ведущими вузами региона, организуя вместе с ними профессиональную практику студентов. Лучшие выпускники становятся сотрудниками Банка.

Профессиональное становление новых сотрудников, их адаптация на рабочих местах происходит достаточно быстро благодаря тому, что в Банке действует система подбора, отбора и внутрифирменного обучения кадров. Рабочие места сотрудников оснащены современным оборудованием, применяются системы автоматизации и стандартизации бизнес-процессов, электронного документооборота.

В Банке регулярно проводятся семинары и тренинги, в том числе с выездом в города, где расположены офисы Банка.

Внутренняя производственная атмосфера в Банке стимулирует творчество и производительный труд сотрудников, благоприятное отношение к клиентам и между собой.

В течение 2007 г. в Банке была проведена аттестация сотрудников основных подразделений. Итоги аттестации показали, что в Газэнергобанке работают высокопрофессиональные специалисты, творчески относящиеся к своему труду. В ходе аттестации было сделано и обсуждалось много интересных предложений по улучшению работы с клиентами. Одна из инициатив принадлежит Председателю Правления Банка А.Ю. Поплавской, которая предложила ввести в Банке фирменный стиль в одежде для сотрудников фронт-офисов: ведь в работе с клиентами важен каждый нюанс. Если в офисе Банка клиента встречают улыбками празднично одетые сотрудники, то настроение становится лучше.

Идея быстро воплотилась в жизнь, и результат понравился всем: клиенты оценили дополнительное внимание к ним, сотрудники Банка стали ещё симпатичнее, а в офисах Газэнергобанка стало нарядней и праздничнее.

## КАЧЕСТВО УПРАВЛЕНИЯ ВЗАИМООТНОШЕНИЯМИ С ПОТРЕБИТЕЛЯМИ

**Газэнергобанк – универсальный банк и предоставляет широкий комплекс банковских услуг, ориентированный на различные категории клиентов, при этом главное для сотрудников Банка – индивидуальный подход к клиенту.**

Отношения Банка с клиентом строятся на принципе взаимного доверия. Обслуживание клиентов Банк проводит на основе договора, который понятен клиенту и содержит четкие условия и обязательства сторон. Банк не включает в договоры условия, влекущие за собой злоупотребления доминирующим положением, нарушения правил конкуренции на финансовых рынках.

При оказании услуг Банк устанавливает экономически оправданные тарифы. Банк обеспечивает один из наиболее низких в отрасли уровень себестоимости продуктов (услуг), что позволяет ему работать в нижнем ценовом диапазоне, но без демпинга.

Для привлечения и обслуживания клиентов последовательно реализуется принцип «Знай своего клиента». Прямое или косвенное несодействие любым сомнительным клиентам и/или операциям, совершаемым для целей, противных законодательству и нравственности, является составной частью имиджа Банка, является инструментом управления собственным правовым и репутационным рисками и средством снижения аналогичных рисков своих клиентов и партнеров.

Банк организует процессы учета и анализа спроса и предложения по целевым сегментам, анализ отклонений, запросов и жалоб клиентов служит источником корректировки процессов производства продуктов.

Газэнергобанк – достаточно крупный банк, поэтому применяет массовые технологии стандартизированного обслуживания клиентов с элементами прямых продаж и реализацией «обратной связи» по данным анкетирования клиентов. Вместе с тем Банк реализует индивидуализированное отношение к любому клиенту на массовых рынках и адаптирует процессы производства под его разнообразные изменяющиеся потребности.

Банк применяет передовые технологии, обеспечивая клиенту максимально быстрый и полный сервис, последовательно избавляя клиентов от очередей. При необходимости для клиентов устанавливается индивидуальное время обслуживания.

Банк постоянно информирует клиентов о новых банковских продуктах или о совершенствовании имеющихся. Банк не только постоянно следит за формированием спроса на свои продукты, но и создает спрос на перспективные продукты.

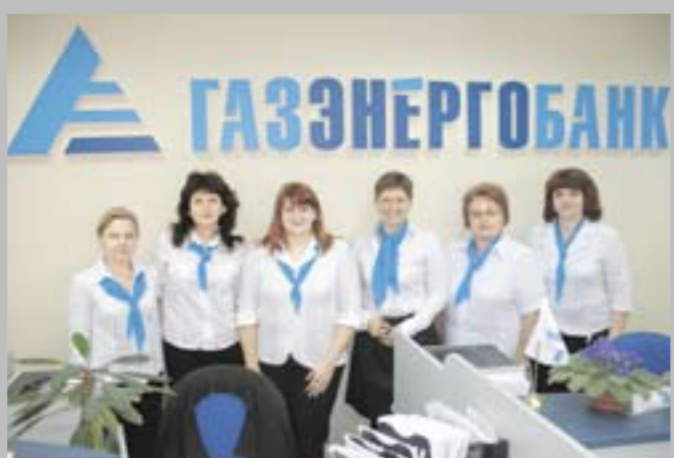
Банк разрабатывает собственные банковские продукты (услуги), в т.ч. с учетом использования передового опыта лидеров рынка, международного опыта. Совершенствование и смена банковских продуктов происходит до окончания их жизненного цикла.

Для того, чтобы лучшая практика стала массовой, а новые принципы эффективного управления внедрялись во всех офисах, Банк использует в работе Стандарт качества управления взаимоотношениями с потребителями банковских услуг. Стандарт содержит изложение требований к качеству основных видов деятельности Банка по единому набору составляющих бизнес-процесса.

Главными целями применения Стандарта являются повышение степени удовлетворенности потребителей банковских услуг, а также повышение общей культуры банковского дела, доверия потребителей к Банку и к банковскому сообществу в целом.

Количественные и качественные характеристики банковских продуктов и услуг постоянно измеряются, контролируются, оцениваются и корректируются, постоянно адаптируются к запросам потребителей.

Надежность (финансовая устойчивость) и имидж Банка, его акционеров, руководителей и персонала рассматриваются как важная составная часть деятельности Банка. В Банке действует эффективная система внутреннего контроля и управления рисками. Установлен «интерактивный» режим взаимодействия с клиентами, мнение которых о Банке и банковских продуктах (услугах) рассматривается как основной источник информации для принятия необходимых мер по текущей деятельности, а также для разработки новых банковских продуктов и услуг.



# БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

Статьи, тыс. руб.	2005	2006	2007
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	139 385	388 640	536 543
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	20 936	34 960	41 916
Чистые вложения в торговые ценные бумаги	1 817	25 629	52 454
Средства в других банках	48 831	65 929	61 485
Чистая ссудная задолженность	1 009 957	1 757 767	2 854 730
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 205	659	1 256
Основные средства, материальные запасы и нематериальные активы	162 934	198 456	257 487
Прочие активы	11 304	40 815	30 076
Итого активов	1 396 369	2 512 855	3 835 947

<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	0	0	0
Средства клиентов	1 006 072	2 074 875	3 066 668
Выпущенные долговые ценные бумаги	30 628	31 500	103 600
Прочие обязательства	22 603	45 858	86 480
Итого обязательств	1 059 303	2 152 233	3 256 748

<b>Собственные средства</b>			
Уставный капитал	152 000	152 000	199 140
Эмиссионный доход	107 006	107 006	177 716
Фонд переоценки основных средств	34 122	48 254	89 865
Нераспределенная прибыль	56 808	80 891	117 111
В т.ч. нераспределенная прибыль текущего года	30 964	24 108	36 470
Расходы и риски, влияющие на собственные средства	12 870	27 529	4 633
Итого собственных средств	337 066	360 622	579 199
Итого обязательств и собственных средств	1 396 369	2 512 855	3 835 947

<b>Внебалансовые обязательства</b>			
Безотзывные обязательства кредитной организации	80 876	234 103	314 317
Гарантии, выданные кредитной организацией	27 443	116 955	51 371

# ОТЧЁТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

Показатели	2005	2006	2007
Процентные доходы	151 995	237 052	381 321
Процентные расходы	63 504	121 379	234 159
Чистые процентные доходы	88 491	115 673	147 162
Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами	3 112	10 946	13 924
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	10 335	11 068	14 887
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-163	-437	-291
Комиссионные доходы	48 363	92 357	161 092
Комиссионные расходы	2 863	6 404	6 351
Чистые комиссионные доходы/расходы	-4 497	-6 247	8 340
Изменение резерва на возможные потери	-5370	-44 445	-51 192
Прочие операционные доходы	3 031	6 136	25989
Прочие операционные расходы	7 258	12 383	17649
Чистые операционные доходы (расходы)	-4 497	-6 247	8 340
Административно-управленческие расходы	86 149	129 079	214 290
Прибыль/убыток до налогообложения	51 529	43 432	73 281
Начисленные налоги, включая налог на прибыль	20 565	19 324	36 811
Прибыль/убыток за отчетный период	30 964	24 108	36 470

Часть прибыли получена за счет процентных доходов, которые за 2007 год составили 381 млн руб. Объем процентных доходов по отношению к 2006 году вырос на 60,8%.

Доходы от восстановления резервов на возможные потери составили 48,7% всех доходов Банка, увеличившись по сравнению с прошлым годом на 63,5% за счет значительного оборота кредитных вложений.

Удельный вес комиссионных доходов составил 12,1% в общем объеме доходов.

В общем объеме расходов расходы по созданию резервов составляют 55,7%. Чистые расходы от создания резервов по сравнению с прошлым годом выросли в 1,2 раза.

## КОММЕНТАРИИ К ОТЧЕТНОСТИ

Денежные средства и их эквиваленты	2005	2006	2007
Наличные денежные средства	57 955	95 522	175 087
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	81 430	293 118	361 456
Итого денежных средств и их эквивалентов	139 385	388 640	536 543
Кроме того: обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	20 936	34 960	41 916

В данной таблице представлены высоколиквидные активы Банка, размещенные в кассе Банка, на корреспондентском счете и суб-счетах в Банке России.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ - это средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования те-

кущих операций Банка. Рост средств фонда обязательного резервирования (на 20%) по сравнению с соответствующим периодом прошлого года объясняется ростом объема денежных средств юридических и физических лиц, подлежащих резервированию (на 54,7%).

Чистые вложения в торговые ценные бумаги	2005	2006	2007
Облигации, в т.ч.:			
ОАО «Московский кредитный банк»	0	0	15 040
ООО «ХКФ Банк»	0	0	14 928
Корпоративные акции, в т.ч.:			
Акции ОАО «Газпром»	1817	24 464	5 304
Акции ОАО «ЦентрТелеком»	0	1 145	7 793
Других организаций	0	20	9 364
Итого финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток	1817	25 629	52 454

Финансовыми активами, оцениваемыми через прибыль или убыток, для Банка являются ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи.

Удельный вес их в валюте баланса по состоянию на 01.01.2008 г. невелик (1,0%). Для ОАО «Газэнергобанк» в 2007 году торговы-

ми ценными бумагами в основном, как и прежде, являлись акции ОАО «Газпром».

Вследствие роста цены на акции, в 2007 году от переоценки ценных бумаг Банком получены доходы в сумме 26461 тыс. руб., в 2,7 раза больше, чем в 2006 году. От перепродажи ценных бумаг – 5797 тыс. руб. против 2257 тыс. руб. в 2006 году.

## КОММЕНТАРИИ К ОТЧЕТНОСТИ

Средства в других банках и небанковских кредитных организациях (приведенный остаток по всем видам валют, тыс. руб.)	2005	2006	2007
Средства в других банках; в т.ч.	48 552	65 748	61 459
ОАО «Мастер-Банк»	38 251	49 031	31 476
ОАО «Национальный банк развития»	2 117	639	0
АБ «Газпромбанк» (ЗАО)	6 628	11 899	3 039
Калужское ОСБ № 8608	1 284	3 082	5 946
ООО КБ «Платина»	272	1 097	2 791
ООО КБ «Калуга»	0	0	0
«СБ Банк» ООО	0	0	18 207
Средства в небанковских кредитных организациях	279	181	26
НКО «Рапида»	279	181	26
ИТОГО	48 831	65 929	61 485

ОАО «Газэнергобанк» активно работает с банками-корреспондентами.оборот по корреспондентским счетам за 2007 год составил около 7 678 млн руб. против 4 180 млн руб. в 2006 году. По состоянию на 1 января 2008 года открыто корреспондентских

счетов: в валюте Российской Федерации – 12 счетов; в долларах США – 7 счетов; в евро – 6 счетов.

Основные Банки-контрагенты: Сбербанк России, АБ «Газпромбанк», ОАО «Мастер-Банк», «СБ Банк» ООО.

## КОММЕНТАРИИ К ОТЧЕТНОСТИ

Чистая ссудная задолженность, тыс. руб.	2005	2006	2007
Текущие кредиты	1 021 380	1 807 615	2 958 762
в том числе:			
юридическим лицам	822 108	1 807 615	2 099 522
физическим лицам	199 272	444 456	859 240
из них:			
акционерам, владеющим более 5% акций	0	2 633	9 818
инсайдерам	3 479	2 644	3 096
аффилированным лицам	0	0	4 107
аффилированным юридическим лицам	78 300	0	0
Просроченные кредиты	1 656	2 775	3 218
Резервы под обесценение кредитного портфеля	13 079	52 623	107 250
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 009 957	1 757 767	2 854 730

Активное проведение операций по кредитованию клиентов было и остается важнейшим направлением традиционного банковского бизнеса ОАО «Газэнергобанк».

В структуре активов Банка доминирует ссудная и приравненная к ней задолженность, составляющая 74.4% всех банковских активов. За отчетный год кредитный портфель вырос в 1.6 раза и составил 2 958.8 млн руб.

Стратегической линией ОАО «Газэнергобанк» продолжает оставаться кредитование реального сектора экономики (оптовая и рознич-

ная торговля, транспорт, связь, строительство, сельское хозяйство), а также дальнейшее развитие кредитования физических лиц.

Объем кредитов, выданных в 2007 году юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, составил 6 712 млн руб. Ссудная задолженность по этой категории клиентов на конец отчетного периода возросла с 1 363 млн руб. в 2006 году до 2 100 млн руб. в 2007 году.

Общий объем кредитов, выданных физическим лицам за 2007 год, в 1,3 раза превысил показатели прошлого года и составил 1118 млн руб. против 834,5 млн руб. в 2006 году.

Продолжает расширяться спектр оказываемых Банком услуг в области кредитования физических лиц. Первоочередные усилия Банка направлены как на внедрение новых банковских продуктов, так и на развитие уже действующих. Программы кредитования ориентированы на все группы клиентов – физических лиц, включая сотрудников корпоративных клиентов Банка. Дальнейшее распространение получили: программа «Товары в кредит», потребительское, ипотечное кредитование, кредиты физическим лицам в форме «овердрафта» по пластиковым картам (как рублевые, так и валютные).

Доходы, полученные от операций, связанных с кредитованием, являются основной составляющей доходов Банка. В целом за 2007 год получено процентных доходов от средств, предоставленных клиентам (как юридическим, так и физическим лицам) в сумме 328 млн руб., что в 1.6 раза больше, чем в 2006 году (207 млн руб.).

Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле за 2007 год осталась на уровне прошлого года и составляет 0.16%, что свидетельствует о том, что Банк продолжает поддерживать высокий уровень качества кредитного портфеля.

## КОММЕНТАРИИ К ОТЧЕТНОСТИ

Анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля и по прочим активам, тыс. руб.	2005	2006	2007
Остаток на начало отчетного периода	12 528	17 608	61 774
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	321 309	441 043	699 748
Восстановление резерва под обесценение в течение года	315 939	396 757	648 556
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	290	120	1599
Остаток на конец отчетного периода	17 608	61 774	111 367

Деятельность Банка подвержена кредитным и прочим рискам, сущность которых заключается в том, что контрагенты Банка могут оказаться не в состоянии своевременно и в полном объеме погасить свою задолженность перед Банком.

Формирование резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по прочим активам Банк осуществляет, руководствуясь Положениями ЦБ РФ № 254-П от 26 марта 2004 г. и № 283-П от 20 марта 2006 г.

В представленной таблице отражено движение по всем видам резервов, созданным в Банке.

Резерв под обесценение кредитов и прочих активов создается в момент возникновения задолженности и отражения их на балансе и включает в себя размер потенциальных убытков, которые может в дальнейшем понести Банк.

Комплексный подход к оценке кредитного и других рисков заключается во всестороннем анализе деятельности контрагентов, что находит отражение в профессиональных суждениях.

Рост общей суммы созданных в Банке резервов по сравнению с началом отчетного года объясняется увеличением ссудной задолженности и прочих активов в абсолютном значении.

Обязательства кредитного характера, тыс. руб.	2005	2006	2007
Обязательства по предоставлению кредитов	78 312	163 582	299 728
Неиспользованные кредитные линии	2 564	70 521	14 589
Гарантии выданные	27 443	116 955	51 371
Всего обязательств кредитного характера	108 319	351 058	365 688
Резервы под обесценение	2 551	7 935	1 728
Итого обязательств кредитного характера	105 768	343 123	363 395

Обязательства кредитного характера являются неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов в форме «овердрафт» неиспользованные кредитные линии, выданные клиентам банковские гарантии и основные средства, предоставленные в качестве залога за кредиты третьих лиц.

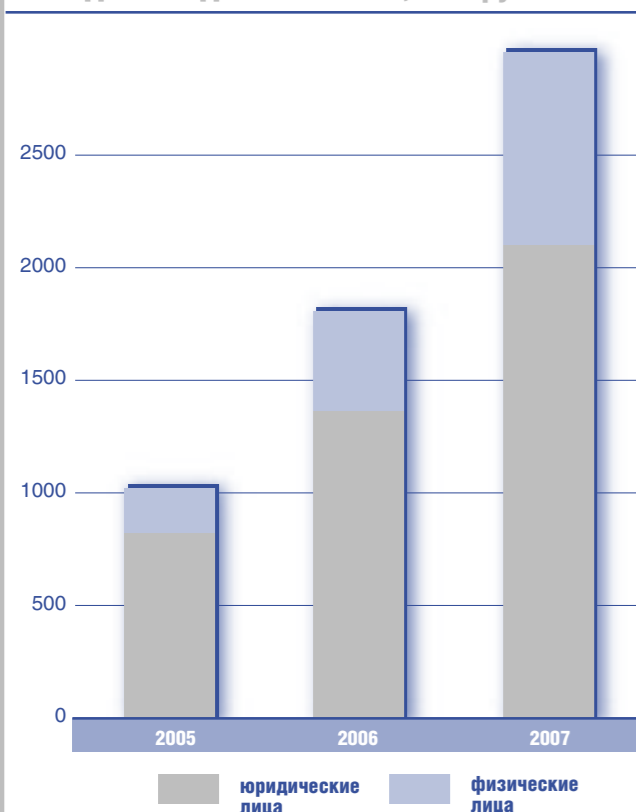
Банковские гарантии выдавались как гарантии надлежащего исполнения договоров на поставку товаров, в качестве обеспечения

уплаты сумм акцизов при реализации подакцизных товаров; для участия в открытых конкурсах на поставку товаров, либо выполнение работ (услуг) и др.

Общая сумма выданных за отчетный период банковских гарантий составила 1181,7 млн руб., в 6,1 раза больше, чем за 2006г.

Доход от предоставления гарантий за 2007 год получен в сумме 2156 тыс. руб.

### ДИНАМИКА РОСТА ССУДНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ, млн руб.



## КОММЕНТАРИИ К ОТЧЕТНОСТИ

Прочие активы, тыс. руб.	2005	2006	2007
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	4 314	6 747	944
Дебиторская задолженность по расчетам с использованием платежных карт	5 766	22 382	24 624
Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	0	8 236	0
Предоплата по налогам	483	2 326	2 567
Прочие	741	1 124	1 941
Итого прочих активов	11 304	40 815	30 076

В общем объеме прочих активов 81,9% приходится на дебиторскую задолженность, связанную с незавершенными расчетами по операциям с использованием пластиковых карт. В 7,2 раза по отношению к началу года уменьшилась дебиторская

задолженность и авансовые платежи, а оборот за 2007 год вырос в 1,2 раза. Рост объема по составляющим связан с увеличением и расширением объемов и спектра банковских услуг.

Основные средства и нематериальные активы, тыс. руб.	2005	2006	2007
Здания	141 133	153 400	192 837
Транспортные средства	2 209	4 596	6 536
Офисная мебель	525	716	945
Вычислительная техника	4 381	6 531	6 808
Прочие основные средства	10 130	24 948	37 112
Итого основных средств	158 378	190 191	244 238
Земля	885	896	896
Капитальные вложения	2 766	6 346	9 223
Хозяйственные материалы	1 637	1 023	3 130
Нематериальные активы	0	0	0
Всего основных средств и нематериальных активов	163 666	198 456	257 487

Доля основных средств, материальных запасов и нематериальных активов на конец отчетного периода составляет 6,7% от валюты баланса, снизившись по сравнению с началом года на 29,7%. В отчетном периоде Банком приобретены помещения для размещения операционных офисов в г. Кремёнки и пос. Товарково Калужской области.

Для обеспечения работы открытых в 2007 г. новых офисов Банка приобретены 10 легковых автомобилей. В течение года Банком закуплены 16 банкоматов и 16 универсальных терминалов самообслуживания «Инфоточка».

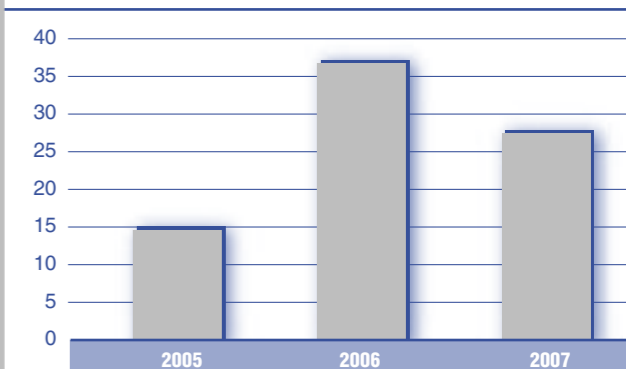
## КОММЕНТАРИИ К ОТЧЕТНОСТИ

Устойчивая репутация надежного Банка, высокая культура обслуживания, прозрачность кредитной политики обеспечивают привлечение большого количества клиентов и значительных финансовых ресурсов.

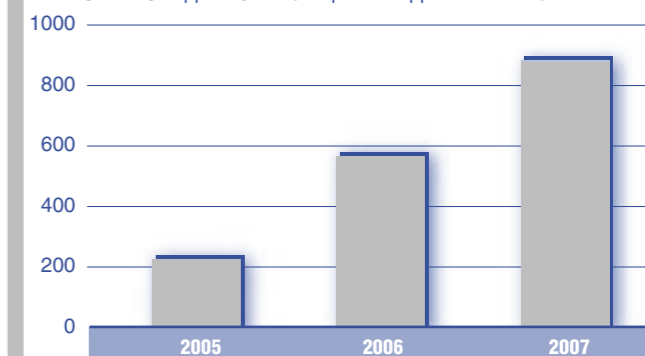
Обязательства Банка в целом за год увеличились в 1,5 раза и на 1 января 2008 года превысили 3257 млн руб. Основным источником привлеченных средств Банка являются средства клиентов (94,2% всех обязательств).

Средства частных клиентов остаются одним из важнейших источников ресурсной базы Банка. По состоянию на 1 января 2008 года доля средств частных вкладчиков составила 68,9% от всех средств клиентов, увеличившись в абсолютном выражении по сравнению с соответствующим периодом прошлого года в 1,4 раза. Клиентам Банка предлагается широкий спектр срочных и специальных вкладов по конкурентоспособным ставкам. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц (с января 2005 года). Это обеспечивает нашим вкладчикам дополнительные гарантии возврата вложенных средств, а Банку позволяет более активно выступать на этом сегменте рынка. Второй составляющей ресурсной базы Банка являются средства на расчетных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. По состоянию на 1 января 2008 года они составляют 29,6% от всех средств клиентов. Количество клиентов – юридических лиц и частных предпринимателей увеличилось с 4873 на начало года до 5923 на конец отчетного периода. Оборот средств на расчетных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составил за 2007 год 88,0 млрд руб. (в 2006 г. 80 млрд руб.)

**СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, млн руб.**  
ГОСУДАРСТВЕННЫЕ И ОБЩЕСТВЕННЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ



ПРОЧИЕ ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА И ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ



ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА



Средства клиентов, тыс. руб.	2005	2006	2007
Государственные и общественные организации	14 573	36 671	27 399
Текущие/расчетные счета	14 573	35 771	27 399
Срочные депозиты	0	0	0
Прочие юридические лица и предприниматели	225 546	565 569	926 929
Текущие/расчетные счета (без 40817, 40820)	225 546	565 569	878 929
Срочные депозиты	0	900	48 000
Физические лица	765 953	1 472 635	2 112 340
Текущие счета	39 257	123 255	194 654
Вклады до востребования	60 981	69 051	85 212
Срочные депозиты	665 715	1 280 329	1 832 474
Итого средств клиентов	1 006 072	2 074 875	3 066 668

## КОММЕНТАРИИ К ОТЧЕТНОСТИ

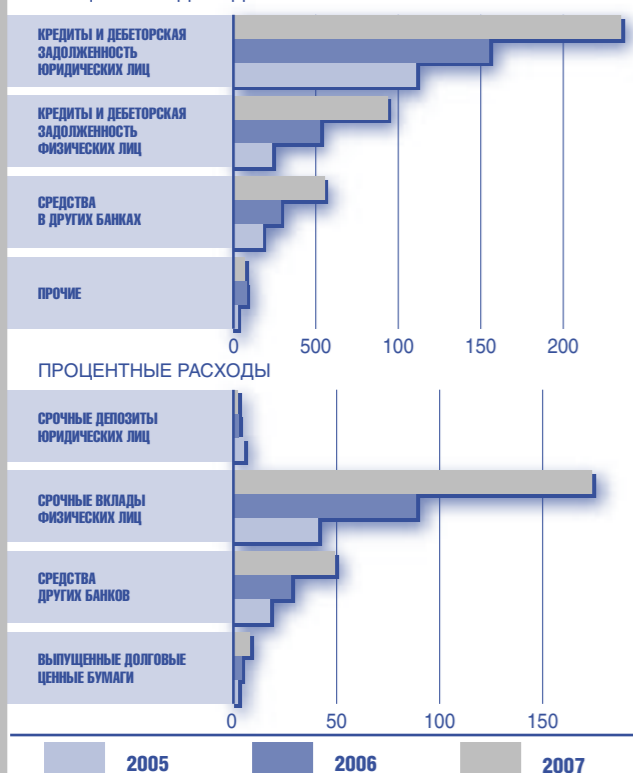
Выпущенные долговые ценные бумаги, тыс. руб.	2005	2006	2007
Собственные векселя	30 628	31 500	103 600
Депозитные сертификаты	0	0	0
Облигации	0	0	0
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	30 628	31 500	103 600

Объем выпущенных Банком ценных бумаг (векселей) увеличился за отчетный период с 962,9 млн руб. в 2006 году до 1 322 млн в 2007 году.

Данный инструмент, хотя и не является определяющим в структуре формирования ресурсной базы (3,2% валюты баланса), но вносит определенную часть финансовых средств в пополнение ее объема.

Процентные доходы и расходы, тыс. руб.	2005	2006	2007
<b>Процентные доходы</b>			
Кредиты и дебиторская задолженность юридических лиц	110 579	155 177	234 884
Кредиты и дебиторская задолженность физических лиц	23 452	52 296	93 368
Средства в других банках	17 648	28 591	55 209
Прочие	316	988	860
Итого процентных доходов	151 995	237 052	381 321
<b>Процентные расходы</b>			
Срочные депозиты юридических лиц	2 568	1 207	1 024
Срочные вклады физических лиц	41 114	88 625	174 039
Средства других банков	17 835	27 751	49 305
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 987	3 796	7 894
Итого процентных расходов	63 504	121 379	234 159
Чистые процентные доходы	88 491	115 673	147 162

### ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ, млн руб. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ



Процентные доходы и расходы являются одними из основных статей отчета о прибылях и убытках Банка.

Существенный рост объемов активных операций и, прежде всего, объема кредитного портфеля (в 1,6 раза) по сравнению с прошлым отчетным периодом привел к росту процентных доходов в 1,6 раза. Удельный вес их в общей сумме доходов остался на прежнем уровне.

Процентные расходы по сравнению с 2006 годом возросли в 1,9 раза; удельный вес их в общей сумме расходов вырос с 15,4% в прошлом году до 18,6% за отчетный период).

Рост процентных расходов связан с увеличением общего объема обязательств (в 1,5 раза), основная доля которых (64,9%) приходится на средства, привлеченные от физических лиц. Расходы по привлеченным депозитам физических лиц составляют 74,3% в общей сумме процентных расходов.

## КОММЕНТАРИИ К ОТЧЕТНОСТИ

Комиссионные доходы и расходы, тыс. руб.	2005	2006	2007
<b>Комиссионные доходы</b>			
Комиссия по расчетным операциям	6 226	9 310	37 046
Комиссия по выданным гарантиям	1 287	1 889	2 120
Комиссия по кассовым операциям	22 321	33 078	44 883
Комиссия за инкассацию	1 083	1 572	1 895
Комиссия по другим операциям	17 446	46 508	75 148
Итого комиссионных доходов	48 363	92 357	161 092
<b>Комиссионные расходы</b>			
Комиссия по расчетным операциям	130	257	746
Комиссия за инкассацию	258	163	642
Комиссия по кассовым операциям	35	119	116
Комиссия по другим операциям	2 440	5 865	4 847
Итого комиссионных расходов	2 863	6 404	6 351
Чистые комиссионные доходы/расходы	45 500	85 953	154 741

Взимание и уплата комиссий осуществляется в соответствии с действующими в Банке тарифами.

Комиссионные доходы составляют 12,1% от общей суммы доходов, полученных Банком в отчетном году, увеличившись по сравнению с прошлым годом в 1,8 раза.

Увеличение комиссионных доходов объясняется, в первую очередь, ростом объемов проводимых Банком операций, а также расширением спектра предоставляемых Банком услуг с учетом постоянно расширяющейся сети операционных касс, дополнительных офисов, банкоматов, универсальных терминалов самообслуживания, услуг «Телефон-Банка», «Интернет-Банка» и других технических средств Банка.

Наибольший рост полученных комиссий произошел по «расчетным операциям» (в 4 раза) по сравнению с прошлым годом. Их удельный вес в общей сумме комиссионных доходов возрос с 10,1% в 2006 году до 23% в 2007 году.

В составе комиссионных доходов по другим операциям получено: 33 097 тыс. руб. – за открытие и обслуживание ссудных счетов (рост в 1,3 раза);

16 472 тыс. руб. – за обслуживание и проведение операций с пластиковыми картами (рост в 1,4 раза);

10 831 тыс. руб. – комиссии, полученные по коммунальным и прочим платежам и др.;

236 тыс. руб. – за платежи с использованием системы «Банк-клиент»

6 593 тыс. руб. – за выдачу справок и прочие услуги банка.

Комиссионные расходы в совокупном объеме всех расходов Банка составляют 0,5%.

За отчетный период они снизились с 6 404 тыс. руб. за 2006 г. до 6 351 в 2007 г.

В составе всех уплаченных Банком комиссий 76,3% занимают комиссии по другим операциям – это комиссии, уплаченные за выпуск и проведение операций с использованием пластиковых карт.

## КОММЕНТАРИИ К ОТЧЕТНОСТИ

Доходы и расходы Банка от операций с иностранной валютой, тыс. руб.	2005	2006	2007
<b>Доходы от операций с иностранной валютой</b>			
Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	50 836	65 221	61 228
Доходы по обменным операциям с иностранной валютой	10 742	11 380	19 602
Доходы от других операций с иностранной валютой	0	0	0
<b>Итого доходов от операций с иностранной валютой</b>	<b>61 578</b>	<b>76 601</b>	<b>80 830</b>
<b>Расходы от операций с иностранной валютой</b>			
Расходы от переоценки счетов в иностранной валюте	50 999	65 658	61 519
Расходы по обменным операциям с иностранной валютой	407	312	4 715
Расходы от других операций с иностранной валютой	0	0	0
<b>Итого расходов от операций с иностранной валютой</b>	<b>51 406</b>	<b>65 970</b>	<b>66 234</b>
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	10 172	10 631	14 596

В составе доходов и расходов от операций с иностранной валютой основной удельный вес занимает переоценка иностранной валюты (75,7% и 92,9% соответственно).

Чистые доходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями, включая курсовые разницы, за 2007 год

составили 14 596 тыс. рублей против 10 631 тыс. рублей за 2006 год. Чистые доходы от обменных операций за 2007 год составили 14 887 тыс. руб. и выросли на 34,5%.

За счет нестабильности курсов валют и тенденции к их снижению, значительно увеличились расходы, связанные с переоценкой счетов в иностранной валюте.

Операционные доходы и расходы, тыс. руб.	2005	2006	2007
<b>Операционные доходы</b>			
Возмещение клиентами телеграфных и других расходов	505	876	883
Доходы за обработку документов	266	478	1 632
Другие доходы	0	2 260	4 782
<b>Итого операционных доходов</b>	<b>3 031</b>	<b>6 136</b>	<b>25 989</b>
<b>Операционные расходы</b>			
Чистые операционные доходы/расходы	-4 227	-6 247	9 972

Операционные доходы Банка возросли в 2007 году против 2006 года в 4,2 раза, а операционные расходы, произведенные Банком, в 1,4 раза, что привело к получению чистых доходов Банка (в 2005-2006 годах Банк имел чистые расходы).

60% других доходов составляют доходы от выполнения услуг по доставке пенсий в соответствии с заключенным договором с Уп-

равлением Пенсионного фонда РФ № 20 по г. Москве и Московской области (Наро-Фоминский район).

Из общей суммы операционных расходов 26,5% (4671,2 тыс.руб.) – страховые взносы, за 2007 год, уплаченные в адрес Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

## КОММЕНТАРИИ К ОТЧЕТНОСТИ

Административно-управленческие расходы, тыс. руб.	2005	2006	2007
Затраты на персонал	51 236	84 394	144 254
Арендная плата	8 584	5 858	10 894
Содержание зданий	1 410	2 913	3 054
Расходы по охране	3 750	4 348	9 500
Содержание вычислительной техники и автотранспорта	3 370	9 337	12 510
Амортизация основных средств	7 258	12 383	17 649
Услуги связи	4 335	5 264	7 028
Расходы по рекламе и маркетингу	2 303	4 095	7 101
Другие расходы	8 034	8 127	13 577
<b>Итого административно-управленческих расходов</b>	<b>86 149</b>	<b>129 079</b>	<b>214 290</b>

Общая сумма административно-управленческих расходов за отчетный год увеличилась в 1,7 раза с 129 079 тыс. руб. до 214 290 тыс. руб. Значительный рост данных расходов объясняет-

ся расширением сети структурных подразделений Банка и, соответственно, увеличением расходов по их обслуживанию и содержанию персонала Банка.

# УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

**Уставом ОАО «Газэнергобанк» утверждение основных принципов управления рисками возложено на Совет директоров Банка; реализация политики по управлению рисками – на Правление Банка. В соответствии с данными положениями Устава в Банке разработаны «Положение об оценке рисков, принимаемых на себя банком, системе контроля и управления рисками», утвержденное Советом директоров (протокол № 16-1/06 от 31.05.2006) и «Система управления рисками ОАО «Газэнергобанк», утвержденная Правлением Банка (протокол № 37/1 от 18.06.2004).**

Система управления рисками ОАО «Газэнергобанк» предусматривает следующие принципы и методы управления рисками:

- соблюдение обязательных нормативов
- создание резервов, адекватных принимаемым рискам
- строгое соблюдение принятых внутрибанковских политик
- автоматизацию контроля
- двойной последующий контроль
- разделение полномочий
- системный подход при определении риска
- лимитирование определенных видов деятельности.

Контроль соблюдения соответствующих положений и своевременного устранения недостатков с целью снижения уровня возможных рисков возложен на службу внутреннего контроля.

Решением Совета директоров утверждено и введено в действие «Положение о комитете по банковским рискам» (протокол № 11-1/06 от 20.04.2006). Согласно данному Положению комитет по банковским рискам является коллегиальным рабочим органом ОАО «Газэнергобанк», подотчетным Правлению Банка, и осуществляет реализацию текущей и долгосрочной политики Банка в части управления банковскими рисками.

С целью повышения эффективности работы по управлению принятыми рисками в Банке разработана информационная система электронного документооборота Lotus Notes, в которой созданы две директории – «Риск менеджмент» и «Банковские риски».

В директории «Риск менеджмент», согласно рекомендациям Базельского комитета, приведен перечень возможных рисков по пяти направлениям деятельности Банка. Работа по оценке и минимизации рисков рассматривается на заседаниях комитета по банковским рискам.

В директории «Банковские риски» фиксируется информация, необходимая для осуществления деятельности по управлению банковскими рисками: протоколы заседаний комитета по банковским рискам, управленческая информация, формируется база данных о понесенных операционных убытках.

Согласно «Положению о системе внутреннего контроля ОАО «Газэнергобанк» (новая редакция утверждена Протоколом Совета директоров от 28.12.2007), служба внутреннего контроля Банка обязана осуществлять мониторинг оценки и управления банковскими рисками не реже 2 раз в год, доводить результаты до Председателя Правления Банка и представлять их на рассмотрение Совету директоров.

## Кредитный риск

Согласно «Положению об оценке рисков, принимаемых на себя банком, системе контроля и управления рисками» в части управления кредитным риском банком используются следующие документы: Кредитная политика; Политика ОАО «Газэнергобанк» при совершении операций по привлечению и размещению средств (Процентная политика); Положение определения категории качества ссуды, формирования резервов на возможные потери по судам, ссудной и приравненной к ней задолженности; Порядок совершения сделок со связанными с ОАО «Газэнергобанк» лицами; Порядок взаимодействия подразделений ОАО «Газэнергобанк» при рассмотрении вопроса по проведению активных операций и определения взаимосвязанности заемщиков; Правила выдачи банковских гарантий ОАО «Газэнергобанк»; Положение по размещению /привлечению межбанковских кредитов в ОАО «Газэнергобанк».

Указанными документами предусмотрены следующие способы управления кредитным риском:

- объективная оценка кредитоспособности заемщика,
- уменьшение размеров кредитов одному заемщику,
- ограничение лимитов в разрезе отдельных категорий заемщиков (в том числе связанным с банком лицам),
- мониторинг ссудной и приравненной к ней задолженности,
- обеспечение ликвидными залогами.

Внутрибанковскими документами предусмотрена работа с проблемными кредитами.

Порядком совершения сделок со связанными с ОАО «Газэнергобанк» лицами, утвержденным Правлением Банка (протокол № 30 от 13.07.2006), установлены лимиты кредитования связанных с Банком лиц по различным категориям заемщиков. Сделки, несущие кредитный риск, на сумму свыше 30 млн руб., согласовывались Советом директоров Банка.

На стадии выдачи кредитов Банком в отчетном году проводилась следующая работа:

- оценивалось финансовое положение заемщиков (Управление активных операций)
- проводилась оценка качества и состояния обеспечения (Отдел залогов)
- рассчитывалось соблюдение Банком обязательных нормативов с учетом выдачи нового кредита (Отдел отчетности управления бухгалтерского учета, отчетности и расчетов)
- проводилась проверка документов на соответствие законодательству, законность сделок и правомочность подписей (Юридическая служба)
- проводилась проверка заемщика с точки зрения благонадежности (Служба безопасности)
- принятие решений о выдаче кредитов на коллегиальной основе (Кредитный комитет). На заседаниях кредитного комитета с правом совещательного голоса присутствовал представитель службы внутреннего контроля.

Ежеквартально начальником Управления активных операций предоставлялись отчеты по управлению кредитным риском.

# УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Уровень просроченной задолженности относительно кредитного портфеля Банка свидетельствует об умеренном характере принятого кредитного риска. Удельный вес просроченной задолженности в общей сумме ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2008 г. незначителен и составляет 0,16%.

По состоянию на 01.01.08 основную долю в кредитном портфеле Банка занимают нестандартные ссуды – 60,8%, доля стандартных ссуд - 15%, сомнительных и безнадежных – около 0,1%. В портфели однородных ссуд по состоянию на конец 2007 года сгруппировано 26,7% от общего объема ссудной задолженности. Доля ссуд с просроченными платежами, объединенных в портфели однородных ссуд, в отчетном году незначительна.

## Валютный риск

В целях управления валютным риском в ОАО «Газэнергобанк» Валютным управлением проводится систематический контроль величины открытой валютной позиции. Данный порядок определен Положением об оценке рисков, принимаемых на себя Банком, системой контроля и управления рисками, а также «Положением по валютным рискам» и «Методикой расчета открытых валютных позиций», утвержденными Правлением Банка (протокол № 21 от 15.05.2006). В соответствии с данными Положениями Банком дополнительно определяются уровень риска (текущий; риск девальвации – резкое изменение курсов валют) и риск изменения валютного регулирования. Порядок расчета валютного риска основывается на требованиях Положения Банка России от 24.09.1999 № 89-П «О порядке расчета кредитными организациями размера рыночных рисков».

Определены количественные показатели риска: значение величины открытой валютной позиции Банка до 2% от капитала – низкий уровень, до 5% – средний, более 5% – высокий. При достижении 5% – немедленно в известность ставится руководство Банка, принимаются меры по уменьшению данного показателя: покупка либо продажа наличной иностранной валюты на межбанковском рынке; установка наиболее выгодных курсов покупки-продажи наличной иностранной валюты; регулировка открытой валютной позиции путем покупки, либо продажи иностранной валюты у клиентов Банка. Для оперативного отслеживания величины открытой валютной позиции банка ежедневно осуществлялись расчеты открытых валютных позиций (с целью соблюдения установленных сублимитов) и отслеживались курсы обмена валют в банках-конкурентах филиалами и головным офисом. Ежемесячно начальником валютного управления предоставлялся анализ валютной позиции в разрезе валют и оценка валютного риска. В течение 2007 года нарушений значений установленных лимитов открытой валютной позиции не было. Значения величины открытой валютной позиции находились на низком уровне.

## Фондовый риск

Документами, определяющими управление фондовым риском в Газэнергобанке, являются: Положение об оценке рисков, принимаемых на себя банком, системе контроля и управления рисками,

«Положение о системе мер снижения рисков совмещения брокерской, дилерской и депозитарной деятельности», утвержденное Правлением Банка (протокол № 38 от 22.06.2004) и Регламент управления рисками на фондовом рынке, утвержденный Правлением Банка (протокол № 37 от 31.08.2006). Данными документами определено, что в случае, если котировка на ценную бумагу отклоняется в сторону уменьшения в пределах до 10% от уровня прошлой котировки, то решения принимаются Управлением ценных бумаг самостоятельно. В случае уменьшения этого параметра в размере 10% и более следует незамедлительное уведомление об этом первого заместителя Председателя Правления для принятия мер в отношении данной ценной бумаги. Начальник Управления ценных бумаг ежемесячно предоставляет отчет об изменении рыночных котировок ценных бумаг и анализ динамики структуры портфеля Банка по вложениям в ценные бумаги.

## Риск процентной ставки

Порядок управления риском процентной ставки регламентируется политикой Банка при совершении операций по привлечению и размещению средств (процентной политикой), утвержденной Правлением Банка (протокол № 56 от 27.12.2005).

Отдел отчетности Управления бухгалтерского учета, отчетности и расчетов ежемесячно составляет информацию по средневышенным процентным ставкам основных финансовых инструментов (как привлеченных, так и размещенных) в разрезе филиалов и головного офиса в динамике с начала года. Ежеквартально анализируется информация о динамике и средней затратности/ доходности основных финансовых инструментов в целом по Банку, рассчитывается чистая процентная маржа и маржа с учетом наращенных процентов по привлеченным средствам, а также чистый спред от кредитных операций. Результаты анализа доводятся до сведения начальника Отдела внутреннего контроля головного офиса и Председателя Правления Банка, рассматриваются на заседании Комитета по банковским рискам.

Чистая маржа увеличивалась на протяжении всего 2007 года. Ставка по привлеченным средствам в 4 квартале 2007 года составила 6,18%, снизившись на 0,15 пункта по сравнению с 3-м кварталом и на 0,92 пункта по сравнению с 1 кварталом 2007 года. Необходимо заметить, что снижение ставки по привлеченным средствам достигнуто, в первую очередь, за счет снижения затрат по такому инструменту, как вклады. Ставка по вкладам, с учетом наращенных процентов снизилась на 2,72 пункта по сравнению с 1 кварталом 2007 года и составила 8,35% за 4 квартал 2007 года. Одновременно ставка по размещенным средствам составила 14,21%, выросла в 4 квартале на 0,63 пункта по сравнению с 3-м и на 0,78 по сравнению с 1 кварталом 2007 года. Ставка по размещенным ресурсам возросла, в основном, за счет увеличения ставки по кредитам, предоставленным юридическим лицам. Она увеличилась в 4 квартале на 1,1 пункта по сравнению с 1 кварталом 2007 года и составила 13,96%. Таким образом, чистая маржа за 4 квартал составила 8,03%, что на 0,78 пункта выше значения 3-го квартала и на 1,7 пункта выше значения 1 квартала 2007 года.

## УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Отделом по работе с физическими лицами на ежемесячной основе составлялся прогноз выплаты наращенных процентов по вкладам физических лиц, изучались условия привлечения средств во вклады других кредитных организаций. Управление активных операций на ежеквартальной основе проводило мониторинг условий кредитования юридических и физических лиц кредитными организациями региона.

На основании полученных данных проводился анализ тенденций изменения процентных ставок в регионе в сопоставлении со ставками, установленными в Газэнергобанке, и, в случае необходимости, выносились предложения по их изменению. Так, решениями Правления Банка в течение 2007 года были введены новые депозиты для физических лиц «Депозит Газэнергобанка «Выгодный» сроком на 2 года с условием капитализации процентов по истечении 91 дня, «Депозит Газэнергобанка «Доходный» сроком на 2 года с условием капитализации процентов по истечении 182 дня.

### Риск потери ликвидности

Работа по управлению ликвидностью осуществляется в Банке в соответствии с «Положением по управлению и оценке риска потери ликвидности в ОАО «Газэнергобанк», утвержденным Правлением Банка (протокол № 36 от 29.08.2006).

На ежедневной основе:

- В кассу при необходимости подкрепления банкоматов подаются заявки, подписанные начальником отдела пластиковых карт и начальником казначейства
- При необходимости подкрепления наличными денежными средствами дополнительных офисов или операционных касс решение принимает заведующий кассой (минимально допустимые остатки денежных средств в дополнительных офисах и операционных кассах установлены распоряжениями первого заместителя Председателя Правления)
- Отдел отчетности осуществляет сбор информации, необходимой для расчета нормативов ликвидности, определенных Инструкцией Банка России от 16.01.2004 № 110-И, по всем филиалам и головному офису, и проводит расчет данных нормативов
- Казначейство составляет обобщенный управленческий баланс, предоставляющий возможность оценить бесперебойность работы Банка, и анализирует соблюдение Банком обязательных нормативов ликвидности

Еженедельно Казначейство составляет прогнозный баланс ликвидности по данным о предстоящих поступлениях и платежах.

На основании ежеквартального анализа показателей ликвидности Банка принимаются решения по установлению (или корректировке) лимитов филиалам Банка в части поддержания минимальной величины высоколиквидных активов.

В случае потери ликвидности Банка и невозврата кредита по одному заемщику проводится стресс-тестирование.

Начальник Отдела оценки рисков по результатам анализа состояния показателей ликвидности ежеквартально предоставляет отчет,

в котором содержится подробный анализ изменения показателей мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности. Банк соблюдал нормативы ликвидности на все отчетные даты 2007 года.

Анализ факторов, оказывающих влияние на финансовую устойчивость Банка, по состоянию на 01.01.2008 г. показал, что наблюдается положительная тенденция улучшения значений по всем группам показателей. Это свидетельствует об устойчивом финансовом положении Банка.

Банк в течение 2007 года своевременно исполнял свои обязательства перед кредиторами, заемщиками и вкладчиками.

### Операционный риск

Основными документами Банка, определяющими управление операционным риском, являются: «Политика ОАО «Газэнергобанк» по управлению операционными рисками», утвержденная Правлением Банка (протокол № 54 от 02.09.2004), «Основные принципы управления операционными рисками», утвержденные Советом директоров (протокол № 13-3/05 от 12.07.2005), и «Положение об организации управления операционным риском в ОАО «Газэнергобанк», утвержденное Председателем Правления Банка 27.07.2006.

Минимизация операционных рисков осуществляется по нескольким направлениям: выявление рисков, создание необходимой организационной структуры, разработка соответствующих правил и процедур, позволяющих устранить ошибки и сбои в работе.

Для оценки операционного риска Банк использует стандартизированный метод расчета, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель 2). Уровень операционного риска считается удовлетворительным, если рассчитанное значение обязательного норматива Н1 с учетом операционного риска, значение которого вычитается из капитала банка, превышает минимально допустимое числовое значение, установленное Инструкцией Банка России от 16.01.2004 № 110-И.

Согласно «Положению об организации управления операционным риском в ОАО «Газэнергобанк», контроль операционных рисков осуществляется на постоянной основе. Руководители структурных подразделений контролируют выполнение работниками предусмотренных процедур и правил, проводится регулярная сверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям. Специалист по банковским рискам проводит контроль соблюдения сроков выполнения принятых руководством Банка решений и сроков предоставления отчетов о проведенной работе. На ежемесячной основе проводится мониторинг индикаторов операционного риска.

Общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками осуществляет Комитет по банковским рискам. На заседаниях Комитета ежеквартально заслушиваются отчеты ответственных за работу по управлению рисками и производится оценка управления рисками.

## СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В БАНКЕ

**В соответствии с требованиями Центрального Банка в целях защиты интересов клиентов Банка и его акционеров, а также для повышения эффективности работы Банка и снижения рисков банковской деятельности в ОАО «Газэнергобанк» имеется служба внутреннего контроля, возглавляемая начальником Отдела внутреннего контроля. В состав службы внутреннего контроля входят отделы внутреннего контроля головного офиса и его филиалов. Положение о службе внутреннего контроля утверждено Советом директоров Банка (Протокол № 14 от 24.08.04 г.)**

В задачи службы входит осуществление проверок по выполнению подразделениями Банка требований нормативных актов Банка России, Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг, внутренних документов ОАО «Газэнергобанк». Контроль осуществляется как методом целевых проверок, так и в рабочем порядке в соответствии с планом проведения проверок, утвержденным Советом директоров Банка. Тематика проверок охватывает основные аспекты работы Банка и позволяет контролировать деятельность ключевых подразделений.

Отделами внутреннего контроля осуществляется постоянный контроль финансовой устойчивости Банка, выполнения обязательных нормативов, соблюдения законности проводимых операций. Разработаны и внедрены документы, определяющие политику размещения ресурсов Банка, оценки рисков, кредитоспособности клиентов.

Службой внутреннего контроля организован постоянный контроль: состояния кредитной работы; соблюдения правил противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма; состояния информационной безопасности; операций, совершаемых в дополнительных офисах и операционных кассах вне кассового узла; операций в иностранной валюте и др.

Все проведенные проверки оформлялись итоговыми справками. Результаты проверок рассматривались Председателем Правления (директорами филиалов) и доводились до начальников структурных подразделений Банка. При необходимости результаты проверок рассматривались на заседании Правления Банка с назначением ответственных лиц по устранению нарушений и недостатков в установленные сроки. Отчеты о выполнении необходимых мероприятий предоставлялись в Отдел внутреннего контроля.

Отчеты и предложения службы внутреннего контроля рассматривались на заседаниях Совета директоров Банка с плановой периодичностью 2 раза в год.

За 2007 год произведен мониторинг системы внутреннего контроля, проанализирована эффективность системы внутреннего контроля Банка. Результаты рассмотрены на заседании Совета директоров Банка.

### Отчёт о выплате объявленных дивидендов по акциям Банка

Выплата объявленных дивидендов по привилегированным акциям Банка за последний отчетный год производилась за 2006 год по решению Общего собрания акционеров (протокол от 19.04.2007 г. № 8). Размер объявленных дивидендов: в расчёте на одну акцию 5 руб.; в совокупности по всем акциям 25 000 руб.

### Перечень крупных сделок Банка

В течение отчетного 2007 года Банком не совершались крупные сделки, признаваемые таковыми в соответствии со ст.78 Федерального закона «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ.

### Независимое аудиторское заключение

По нашему мнению, прилагаемая к аудиторскому заключению финансовая (бухгалтерская) отчетность кредитной организации «Калужский газовый и энергетический акционерный банк «Газэнергобанк» (открытое акционерное общество) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2007 года и результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2007 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

**Аудиторская фирма ООО «ФЕДБЕЛ»,**

лицензия № Е 003734 выдана Приказом

Министерства финансов РФ от 19.02.2008 года № 117,

продлена на срок до 4 марта 2013 года).

**Белоцерковский Владимир Иванович,**

Директор ООО «ФЕДБЕЛ», д.э.н., профессор

**Язева Людмила Ивановна,**

Ведущий аудитор (руководитель проверки) ООО «ФЕДБЕЛ»

# СПРАВОЧНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

## Фирменное (полное) наименование Банка:

Калужский газовый и энергетический акционерный банк  
«Газэнергобанк» (открытое акционерное общество)

## Сокращенное наименование Банка:

ОАО «Газэнергобанк»

Лицензия: № 3252 выдана Банком России

Почтовый адрес: 248030, г. Калуга, ул. Плеханова, д. 4  
Местонахождение: 248030, г. Калуга, ул. Плеханова, д. 4  
Телефоны: **(4848) 55-77-55** (единый номер по Калужской области, звонок бесплатный), (4842) 53-13-94

Факс: (4842) 53-13-95

Адрес в сети Интернет: [www.gebank.ru](http://www.gebank.ru)

Адрес электронной почты: [557755@gebank.ru](mailto:557755@gebank.ru)

г. КАЛУГА (код города 4842)		
ул. Плеханова, 4	т. 55-77-55	ГО
ул. Рылеева, 38	т. 57-35-48	ДО
мкр. «Аненки»	т. 59-10-14	ОК
мкр. «Кубьяка»	т. 54-97-38	ОК
ул. Генерала Попова	т. 79-24-24	ОК
ул. Ф. Энгельса, 23	т. 79-44-45	ОК
ул. Моторная, 7/7	т. 76-22-07	ОО
Габцевское шоссе, 112-а	т. 79-48-49	ОО
г. КОНДРОВО (код города 48434)		
ул. Комсомольская, 1	т. 3-23-15	ДО
пос. ТОВАРКОВО (код города 48434)		
ул. Строителей, 3	т. 4-37-04	ОО
г. СОСЕНСКИЙ (код города 48442)		
ул. Ломоносова, 24	т. 4-14-00	ДО
г. ЛЮДИНОВО (код города 48444)		
ул. Семашко, 15	т. 6-31-84	Ф
ул. Щербакова, 2-а	т. 6-05-88	ОО
г. ОБНИНСК (код города 48439)		
ул. Калужская, 12	т. 5-11-55	Ф
ул. Курчатова, 6	т. 6-55-95	ДО
ул. Комарова, 1	т. 4-93-65	ДО
пр-т Маркса, 71	т. 4-80-57	ОК
ул. Гагарина, 7	т. 4-76-76	ОК
г. БАЛАБАНОВО (код города 48458)		
ул. Лесная, 14-а	т. 6-04-59	ДО
ул. Московская, 5	т. 2-45-35	ОК
г. БОРОВСК (код города 48438)		
ул. Ленина, 27	т. 6-61-51	ДО

Корреспондентский счёт:

3010181060000000701

в ГРКЦ ГУ Банка России по Калужской области

ИНН: 4026006420

БИК: 042908701

ОКПО: 40696454

КПП: 402801001

ОКВЭД: 65.12

ОГРН: 1024000000210

г. ЕРМОЛИНО (код города 48438)		
ул. Мичурина, 1-а	т. 6-54-24	ДО
г. МАЛОЯРОСЛАВЕЦ (код города 48431)		
пл. Ленина, 6	т. 2-25-22	ДО
ул. Ленина, 7	т. 2-33-60	ОК
г. ЖУКОВ (код города 48432)		
мкр. Протва, ул. Ленина, 22-а	т. 5-20-90	ОК
г. ТАРУСА (код города 48435)		
ул. Ленина, 4	т. (4848) 55-77-55	ОО
г. КРЕМЁНКИ (код города 48432)		
ул. Мира, 2	т. 5-06-40	ОО
г. ДЕСНОГОРСК, Смоленская обл. (код города 48153)		
1-й микрорайон, Торговый комплекс «Десна»	т. 7-44-05	ОО
г. УЛЬЯНОВСК (код города 8422)		
ул. К. Либкнехта, 15	т. 32-99-95	П
г. МОСКВА (код города 495)		
ул. Верхняя Радищевская, д. 15, стр. 3	т. 956-75-34	Ф
г. НАРО-ФОМИНСК, Московская обл. (код города 49634)		
ул. Ленина, 28	т. 3-51-00	ОО
ул. Калинина, д. 4	т. 9-14-80	ОО

ОБОЗНАЧЕНИЯ:

ГО – головной офис; Ф – филиал; ДО – дополнительный офис;

ОО – операционный офис; ОК – операционная касса;

П – представительство