

Минувший 2004 год еще раз подтвердил, что прежде чем российская экономика добьется стабильности и высокой степени предсказуемости финансовых процессов, высока вероятность повторения кризисных явлений, периодов падения деловой активности, банкротства рыночных субъектов.

Для российских банков, как наиболее чувствительных индикаторов состояния финансовой сферы в целом, прошедший год явился тяжелым периодом, своего рода проверкой на прочность и выживаемость в трудных экономических условиях. С одной стороны, сохранялись тенденции падения доходности по всем финансовым инструментам и снижения банковской маржи, что заставляло банки активно искать доходные направления вложений, повышая степень рискованности портфеля, с другой стороны, меры по внедрению системы страхования вкладов требовали от кредитных учреждений проведения жесткой политики управления рисками, поддержания ликвидности и финансовой устойчивости.

Летний банковский кризис в значительной мере парализовал рынок межбанковского кредитования, вызвал перераспределение денежных потоков в пользу крупных кредитных учреждений, усилил конкуренцию, в результате чего заметно сократились ряды российских банков.

Хорошо отлаженный механизм должен работать в любых условиях. Именно поэтому **на протяжении последних пяти лет мы усиленно создавали и совершенствовали систему построения бизнеса, в максимальной степени соответствующую требованиям всех происходящих в экономике процессов и адекватно реагирующую на всякое изменение финансовой среды.** Сегодня мы можем сказать, что четкая внутренняя организация банка, сильное плановое начало при осуществлении всех направлений деятельности позволяют управлять своим развитием на длительную перспективу и оперативно корректировать финансовую политику в зависимости от изменяющихся условий внешней среды.

Для нас 2004 год стал не только периодом концентрации усилий в целях обеспечения дальнейшего эффективного развития в сложных экономических условиях, но и подтверждением правильности выбранных принципов построения своей деятельности, которые позволили безболезненно преодолеть кризисные явления, войти в систему гарантирования вкладов и обеспечить положительную динамику показателей деятельности банка

По сравнению с предыдущим годом балансовые активы КБ «НАЦПРОМБАНК» возросли почти на 40% и составили на начало января 2005 года 1 940 млн. руб. Несмотря на нестабильное состояние рынка привлечения и ярко выраженные тенденции оттока денежных средств в пользу крупных кредитных учреждений, банк не только оправдал доверие своих клиентов, но и увеличил число обслуживаемых предприятий, организаций и частных лиц. Проводимая политика привлечения обеспечила рост ресурсной базы в 1,5 раза по сравнению с 2003 годом. Наращивание доходных активов в структуре размещения в сочетании с увеличением рентабельности вложенных средств позволило банку заработать прибыль в размере 39,2 млн. руб., тем самым, превысив на 13% показатель прошлого отчетного периода.

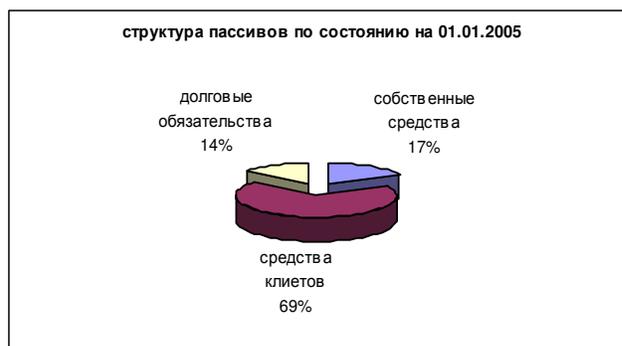
### **Пассивы.**

В 2004 году политика формирования ресурсной базы КБ «НАЦПРОМБАНК» проводилась в русле выбранной стратегии долгосрочного развития банка, ориентированной на обеспечение максимального притока средств от корпоративных клиентов и населения. **Высокая степень клиентоориентированности банка, предполагающая сочетание индивидуального подхода и комплексного обслуживания каждого клиента, максимального качества предоставления услуг и, в тоже время, быстроты и оперативности при проведении банковских операций** позволила в сложных экономических условиях добиться не только поддержания объемов привлечения,

но и существенно расширить список обслуживаемых предприятий, организаций и частных лиц.

По итогам 2004 года объемы привлеченных ресурсов по сравнению с прошлым отчетным периодом возросли почти на 49%. При этом основной критерий надежности банковского учреждения - показатель достаточности собственных средств поддерживался на высоком уровне, по состоянию на 01.01.05 значение данного показателя превысило 31% при нормативном минимальном требовании ЦБ РФ 10%

В результате роста объемов привлечения доля средств предприятий, организаций и частных лиц в структуре пассивов банка увеличилась до 83% против 77% на начало отчетного периода. При этом важное значение уделялось сохранению высокого качества ресурсной базы, устойчивости и стабильности пассивов. Так, в общем объеме срочных источников средств вклады, депозиты и выпущенные долговые обязательства на год и более составили почти 70%.



Расширение ресурсной базы происходило практически по всем источникам привлечения.

В значительной степени увеличались остатки средств на текущих и расчетных счетах предприятий и организаций. По состоянию на начало 2005 года средства до востребования юридических лиц достигли почти 900 млн. руб. против 317 млн. руб на 01.01.2004 года. Остатки на срочных вкладах и депозитах населения по сравнению с прошлым отчетным периодом возросли на 23% и составили на конец 2004 года около 165 млн. руб. Размеры эмиссии собственных векселей и депозитных сертификатов банка в текущем году превысили 3,4 млрд. руб.

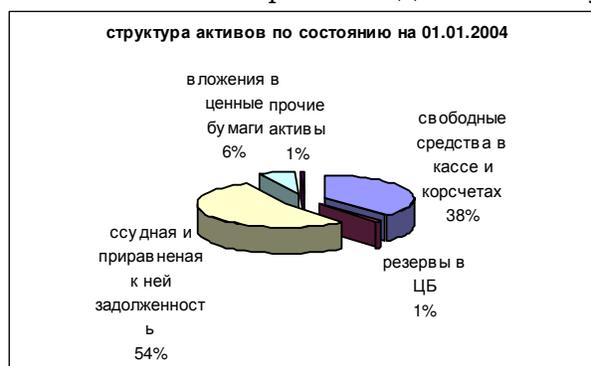
#### Активы.

Политика размещения КБ «НАЦПРОМБАНК» строится на принципах обеспечения оптимального соотношения между доходностью вложений и ликвидностью размещенных средств. **Каждый вложенный рубль должен приносить максимальную отдачу при условии надежной защиты интересов акционеров и вкладчиков.**

Минувший год характеризуется продолжением действия тенденций снижения доходности банковского сектора, на которые наложились негативные последствия финансового кризиса 2004 года.

В таких непростых экономических условиях КБ «НАЦПРОМБАНК» ужесточил требования к качеству активов, сбалансированности вложений и ресурсной базы, соблюдению разумной степени диверсификации размещенных средств. В итоге, можно утверждать, что банк вышел на начало 2005 года без потерь, добился роста рентабельности активов и заработал дополнительную прибыль.

Структура активов банка на конец 2004 года ярко демонстрирует действие общих тенденций в финансовой сфере России – благоприятная конъюнктура



на нефтяном рынке, которая обеспечила рост золотовалютных резервов ЦБ РФ, привела к значительному увеличению продажи валюты на российском рынке и, как следствие, к возрастанию остатков на корсчетах. По состоянию на 01.01.2005 года свободные средства на корсчетах и в кассе банка по сравнению с началом года увеличились почти в 3 раза и заняли 38% от общего объема активов.

Как всякое коммерческое учреждение КБ «НАЦПРОМБАНК» ориентируется на рост доходной части активов, уделяя при этом особое внимание качеству портфеля активных операций и соблюдению принципов ликвидности баланса. За отчетный период работающие активы возросли более чем на 135 млн. руб. и составили 60% в структуре размещенных средств.

Взвешенно-наступательная политика в области размещения ресурсов требует поддержания высокой степени диверсификации активов и четкого планирования соотношения направлений вложения средств. Система стратегического планирования работы банка на длительную перспективу, действующая в КБ «НАЦПРОМБАНК» с 2002 года, позволяет сегодня строить прогнозные модели развития, гибко реагирующие на любые изменения конъюнктуры финансовых рынков и позволяющие предельно быстро определять приоритетные направления вложений средств при безусловном соблюдении оптимального соотношения между уровнем доходности и степенью рискованности активов. На фоне глобальной тенденции постоянного снижения банковской маржи **банку удалось повысить рентабельность активов**, так показатель доходности работающих активов за отчетный период возрос с 14,7% в среднем за 2003 год **до 15,7%**. В то же время, при росте доходности вложений и увеличении объема продуктивного размещения средств, обязательства банка покрывались высоколиквидными активами в среднем за год на 63%, что свидетельствует о надежности кредитного учреждения и высокой степени защищенности интересов клиентов банка.

В структуре доходного размещения средств 70% объема вложений приходится на коммерческий кредиты предприятиям и организациям и ссуды населению. Годовое увеличение ссудных операций составило 16,5%. Качество кредитного портфеля характеризуется высокой долей ссуд, классифицированных как безрисковые, которая составляет в его общем объеме почти 39%

На долю вложений в ценные бумаги в структуре работающих активов по состоянию на начало 2005 года приходится 11% размещенных средств. При этом, почти 56% составляют операции с государственными ценными бумагами.

Вексельный портфель банка занимает 5,5% в структуре кредитных и приравненных к ним вложений банка и представлен исключительно высоколиквидными ценными бумагами кредитных учреждений.

### **Финансовые результаты.**

2004 год не изменил тенденций, которые на протяжении последних 5 лет определяют развитие российской финансовой сферы. Рост рублевой массы на корреспондентских счетах банков повлиял на снижение ставки рефинансирования ЦБ РФ с 16 до 13%, соответственно эти шаги Центробанка повлекли дальнейшее сокращение доходности по всем инструментам финансового рынка.

Экономическую ситуацию в России усугубили последствия летнего банковского кризиса. Неуверенность в кредитном качестве корпоративных ценных бумаг, векселей и межбанковских кредитов снизила ликвидность финансовых инструментов, привела к банкротству ряда кредитных институтов.

Естественно, в сложившихся условиях банковскому сектору сложно поддерживать необходимый уровень рентабельности операций и зарабатывать доходы.

Нестабильность финансовых рынков явилась для КБ «НАЦПРОМБАНК» своего рода индикатором эффективности разработанной и применяемой в течение последних лет системы планирования и контроля финансовых результатов. Четкое определение доходной и расходной частей прогнозных бюджетов, корректировка результатов в зависимости от изменяющихся условий функционирования банка позволили успешно завершить отчетный год.

По итогам 2004 года прибыль до налогообложения составила 39,2 млн. руб. или на 7 % больше показателя за предыдущий период.

Доходы КБ «НАЦПРОМБАНК» за отчетный период составили 341,1 млн. руб.

Рост доходов в основном определяется увеличением процентов полученных и других аналогичных им доходов, что объясняется, в основном, расширением объемов предоставленных кредитов предприятиям и частному сектору. В результате проведения разумной политики управления активно-пассивными операциями за прошедший год увеличение процентных доходов в 1,2 раза происходило на фоне сокращения

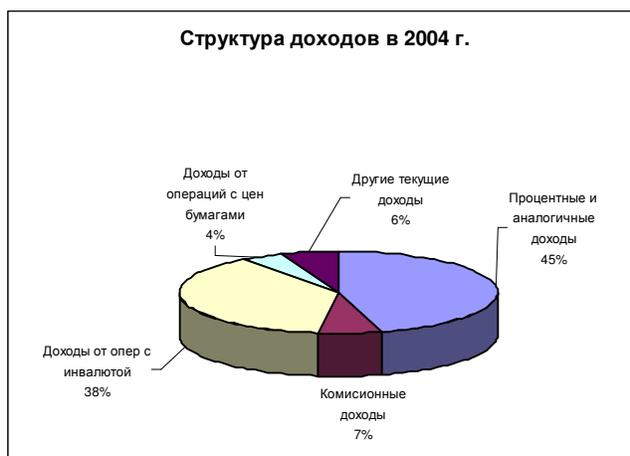
расходов по уплаченным процентам на 23 процентных пункта по сравнению с предыдущим отчетным периодом, таким образом, **рост рентабельности размещенных средств сочетался с удешевлением привлеченных ресурсов.** Доля процентных поступлений в структуре доходов банка за прошедший год возросла с 40 до 45%.

Изменение конъюнктуры и нестабильность валютного рынка, рекордное падение курса доллара до уровня 2000 года повлияли на соотношение валютных и рублевых активов и пассивов банка. Приоритетным стало размещение средств в рублевые активы, что способствовало росту доходов банка и снижению валютных рисков. В результате сократились доходы, а также расходы по валютным операциям, прежде всего в части переоценки валютных активов и пассивов, доля доходов по этой статье по сравнению с началом года уменьшилась с 45% до 38%, в той же степени упала величина расходов по валютным операциям.

**Расходы банка являются объектом жесткого планирования и постоянного контроля.** Система планирование результатов деятельности КБ «НАЦПРОМБАНК», которая заключается в составлении квартальных бюджетов, позволяет четко определять уровень расходов и в зависимости от их предполагаемых объемов строить прогнозные балансы с оптимальной структурой активно-пассивных операций, обеспечивающей полное их покрытие и получение заданной величины прибыли.

Действие тенденции падения процентных ставок на финансовых рынках сказалось не только на падении доходность размещения, но и снижении стоимости привлеченных средств. В результате расходы по платным ресурсам сократились почти на 28% по сравнению с предыдущим 2003 годом. Кроме того, снижение уровня расходов по платным ресурсам явилось следствием проводимой банком политики управления активно-пассивными операциями, представляющей собой сложную модель, которая определяет оптимальное соотношение между платными источниками и их бесплатной частью.

По сравнению с прошлым отчетным периодом произошло заметное сокращение статьи расходов по валютным операциям, преимущественно в части



переоценки валютных счетов с 131,9 млн. руб. до 116 млн. руб., хотя доля этих расходов в общей структуре затрат банка продолжает оставаться высокой - 37% по состоянию на 01.01.2005 года.

В связи с расширением деятельности банка и необходимостью увеличения штата сотрудников, ростом уровня оплаты труда, совершенствованием технической базы и программной поддержки банковских операций в 2004 году возросли расходы на содержание банка и их доля в общей сумме расходов составила 33%.

### **Клиентская политика.**

Экономические события 2004 года, хотим ли мы их признавать кризисными или нет, осложнили жизнь российских банков, а многих поставили перед фактом потери ликвидности, сокращением клиентской базы, а для ряда кредитных учреждений закончились банкротством.

С 2001 года КБ «НАЦПРОМБАНК» успешно проводит политику построения высокоэффективной системы привлечения и обслуживания клиентов, которая определяет высокие темпы роста ресурсной базы и увеличение объема продажи банковских продуктов и услуг. Основным приоритетом клиентской политики банка является, в первую очередь, обеспечение высокого уровня качества обслуживания, которое находит воплощение в предложении широкого спектра услуг, оперативности проведения банковских операций, возможности для клиентов решать свои задачи не только внутри банка, но и получать консультации по юридическим вопросам, бухгалтерскому учету и другим аспектам финансово-хозяйственной деятельности

**Стремление КБ «НАЦПРОМБАНК» к комплексному обслуживанию клиентов в сочетании с индивидуальным подходом к решению проблем каждого из них** приводят к построению нового типа отношений, которые подразумевают высокую степень взаимодействия и тесное партнерство между банком и клиентами. Развитие каждого из звеньев этой цепи становится максимально успешным при объединении совместных усилий ведения бизнеса.

Поэтому, вопреки сложным экономическим условиям, в 2004 году банк не только сохранил доверие своих партнеров, но и значительно расширил клиентскую базу, многие предприятия и организации различных отраслей выбрали КБ «НАЦПРОМБАНК» в качестве обслуживающего кредитного учреждения, за отчетный период юридическим лицам дополнительно открыто более 300 новых счетов.

Традиционно высокую долю в структуре остатков на расчетных и текущих счетах занимают средства предприятий авиакосмической отрасли – ФГУП ММПП «САЛЮТ», КНААПО, ОАО НПП «Электронно-гидравлическая аппаратура», НИИ ЦИАМ, НИИ ВИАМ, крупных машиностроительных предприятий – ОАО «Савеловский машиностроительный завод», ОАО «Агрегат», ОАО ММЗ «Серп и молот» - и других предприятий и организаций.

Клиентами банка являются крупнейшие строительные и



торговые организации, предприятия Всероссийского общества слепых, финансовые структуры, юридические и консалтинговые фирмы.

Среди крупных компаний, выбравших своим партнером «НАЦПРОМБАНК» в 2004 году, выделяются холдинг «Mascotte», занимающийся оптовыми и розничными продажами обуви, группа компаний «Горизонт», занимающаяся производством и продажей текстильной продукции, объединение «Евромода», специализирующиеся на продаже одежды.

В минувшем году КБ «НАЦПРОМБАНК» наладил активное сотрудничество с рядом страховых организаций, среди которых страховая компания «Прогресс-Нева», ОАО Страховая компания «Пари», ООО «Всеобщая страховая компания».

Укрепились и расширились партнерские отношения с холдингом Издательский дом «Экономическая газета». В отчетном году были открыты новые счета компании ЗАО «ЭЖ Медиа», ЗАО "Научно-исследовательский институт новых информационных технологий", ООО «Чудеса и приключения», Негосударственный пенсионный фонд «Экономика и жизнь».

Остатки на клиентских счетах до востребования за текущий год возросли в 2,8 раза и достигли на начало 2005 года почти 900 млн. руб., обороты денежных средств предприятий и организации за 2004 год превысили 72,9 млрд. руб.

Предоставление выгодных условий размещения средств в рамках проводимой КБ «НАЦПРОМБАНК» депозитной политики

позволяют поддерживать значительные остатки на срочных счетах предприятий и организаций, средняя величина которых за 2004 год составила 130,5 млн. руб., при этом более 60% привлечения оседает на депозитных счетах на срок более 1 года.

**Чтобы развиваться адекватно запросам своих клиентов, КБ «НАЦПРОМБАНК» постоянно оптимизирует инструменты клиентской политики.** Совершенствуется работа специалистов отдела менеджеров клиентов, основной задачей которого является обеспечение коммуникации между клиентами и службами банка. Персональные менеджеры клиентов, имеющих разносторонние потребности в банковских услугах, работают по «горячей» линии и готовы принять любые деловые обращения и найти профессиональное решение вопросов клиентов с привлечением банковских специалистов из профильных подразделений. Разработанные и успешно реализованные индивидуальные банковские продукты тиражируются и максимально стандартизируются для дальнейшего массового предложения клиентам банка, что позволяет в значительной степени расширить спектр услуг и увеличить скорость проведения операций.

Помимо стандартного набора услуг по расчетно-кассовому обслуживанию специалисты КБ «НАЦПРОМБАНК», исходя из потребностей клиентов, постоянно разрабатывают и предлагают эксклюзивные продукты, выделяющие банк из ряда других кредитных учреждений.

В целях ускорения расчетов и повышения оперативности их проведения КБ НАЦПРОМБАНК предлагает систему электронных платежей «Клиент-Банк». Пользователи этой системы помимо быстроты расчетов имеют возможность



самостоятельно определять до которого часа текущего дня денежные средства по конкретному платежу должны быть переданы контрагенту, а так же осуществлять платежи в рамках продленного операционного дня до 17ч. 30 мин. денежными средствами, поступающими в течение дня на расчетный счет из других банков. Об удобстве в использовании этой системы электронных платежей для клиентов свидетельствуют темпы роста числа клиентов, ежегодно подключаемых к системе «Клиент-Банк», а так же увеличение оборотов по счетам клиентов, проходящих через эту систему.

Особое место в обслуживании клиентов занимают услуги банка по валютным операциям. КБ «НАЦПРОМБАНК» предлагает своим клиентам помимо услуг по открытию и ведению счетов в иностранной валюте, покупки-продажи одной иностранной валюты за другую и за российские рубли, переводы средств в иностранной валюте по внешнеэкономическим контрактам и осуществление функций агента валютного контроля, все виды документарных операций. За отчетный период возросли объемы экспортно-импортных операций, количество открытых паспортов сделок увеличилось по экспорту товаров и услуг и импортным операциям до 258 против 161 сделки, оформленной в 2003 году. Для обеспечения интересов клиентов при осуществлении сделок, а так же как условие участия в тех или иных операциях выдаются банковские гарантии.

КБ «НАЦПРОМБАНК» организует семинары и проводит индивидуальное консультирование клиентов по вопросам внешнеэкономической деятельности и валютного законодательства.

КБ «НАЦПРОМБАНК» широко работает с клиентами, использующими аккредитивную форму расчетов. Наши клиенты могут не только получить твердые гарантии исполнения контрактных обязательств, что важно и для покупателя и для продавца, но и получить исчерпывающие консультации при составлении аккредитива, помощь в оформлении договоров между контрагентами, решить нестандартные вопросы в рамках аккредитивной формы расчетов.

КБ «НАЦПРОМБАНК» постоянно пополняет список услуг по кассовому обслуживанию клиентов. В рамках проведения кассовых операций предприятия и организации имеют возможность вносить на свои счета денежные средства напрямую через кассу банка без пересчета в присутствии клиента. Банк осуществляет обмен банкнот РФ на монету с доставкой монеты клиентам службой инкассации банка. В банке осуществляется прием ветхих банкнот иностранной валюты, минуя этап отправки ветхих купюр на инкассо. Все эти услуги, в первую очередь, направлены на обеспечение удобства и значительной экономии времени для клиентов, так как во многом снимают необходимость присутствия клиентов в банке или при перевозке наличности, длительного ожидания инкассо.

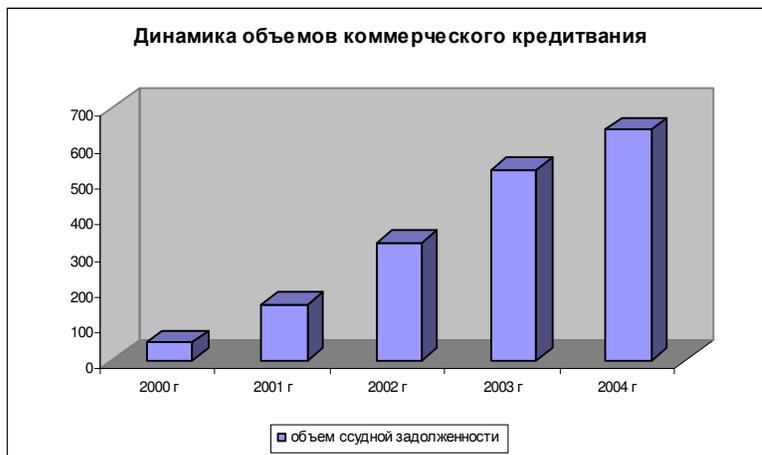
Выстраивая свои отношения с клиентами, мы придерживаемся правила-любой вопрос не может оставаться без ответа, каждая проблема всегда имеет свое решение- и **наше предназначение состоит в максимальном удовлетворении запросов клиентов и поиске наиболее оптимальных путей решения поставленных задач.** Основную цель клиентской работы мы видим в создании такого уровня обслуживания наших партнеров, который заметно выделяет банк на фоне других кредитных учреждений.

#### **Кредитование корпоративных клиентов.**

Коммерческое кредитование традиционно является одним из основных направлений активной политики КБ «НАЦПРОМБАНК». **Банк уделяет повышенное внимание обеспечению динамичного роста ссудного портфеля при обязательном соблюдении высокого качества выдаваемых кредитов.**

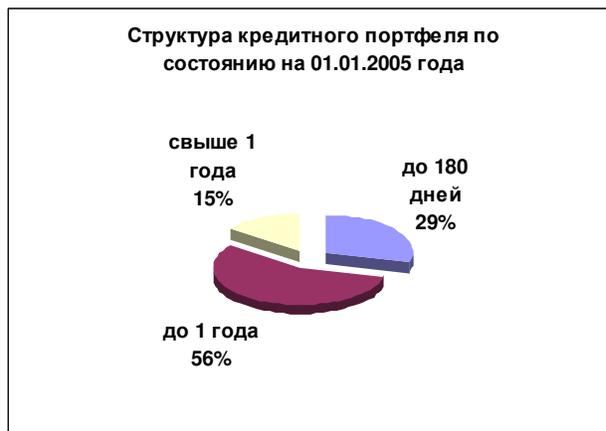
За отчетный год объем ссуд предприятиям и организациям составил более 4 млрд. руб., и на конец 2004 года кредитный портфель увеличился до 640,3 млн. руб., что более чем в 1,2 раза превышает остатки по ссудным счетам на начало отчетного периода.

Банк планомерно расширяет свое присутствие в регионах РФ, развиваются взаимоотношения с заемщиками г.Москвы и Московской области, Санкт-Петербурга, Урала, Поволжья. Одной из важнейших задач кредитной политики 2004 года явилось повышение уровня диверсификации кредитного портфеля по отраслям и объемам бизнеса заемщиков.



Высокую долю в структуре ссудной задолженности занимают кредиты предприятиям авиакосмической отрасли - ФГУП ММПП «Салют», ОАО НПП «ЭГА», ОАО «Электромеханика». Растут объемы кредитования машиностроительных и металлургических предприятий, строительных организаций, предприятий пищевой промышленности и торговли. 2004 году активно кредитовались такие крупные предприятия, как «Авто-универсал XXI век», специализирующиеся на поставке автомобильных запчастей на ведущие автомобильные заводы России, ООО «Роток» - крупный производитель и продавец пластиковых окон, фурнитуры, ООО «Технолак» - эксклюзивный дистрибьютор фирмы «Dupont» на территории РФ, ООО «Аэросвет», ЗАО «НПО АССО», ЗАО «Корпорация систем управления воздушным движением», обеспечивающие переоборудование аэродромов России и стран СНГ.

Развитие длительных позитивных отношения между банком и заемщиками, характеризующимися безупречной репутацией и стабильностью бизнеса, ведет к укреплению доверия и, как следствие, росту объемов кредитования и удлинению сроков предоставления ссуд. В то же время, рассматривая своих клиентов как стратегических партнеров, **КБ «НАЦПРОМБАНК» всегда придерживается принципа взвешенного подхода при размещении ресурсов**, основанного на профессиональной оценке финансово-хозяйственной деятельности заемщиков,



перспектив их дальнейшего развития, целевого использования ссуд и достаточного обеспечения их возврата. В банке создана и успешно функционирует система управления рисками, позволяющая объективно оценивать все параметры сделок и получать высокие результаты.

Кредитование предприятий и организаций предполагает использование различных схем и условий предоставления ссуд, наиболее соответствующих деятельности заемщиков. Помимо получения ресурсов на пополнение оборотных средств на общие цели клиенты банка в зависимости от потребностей своего бизнеса могут воспользоваться кредитованием в форме «овердрафт», вексельными кредитами, ссудами по инкассируемую выручку, под залог ценных бумаг сторонних эмитентов.

Значительно возрос объем выдаваемых банком гарантий. В минувшем году обязательства клиентов банка гарантированы банком на сумму более 107 млн. руб.

Учитывая потребности клиентов, расширяется предложение услуг по факторингу и кредитование под уступку денежного требования. Банк приобретает при оказании факторинговых услуг или принимает в качестве обеспечения при кредитовании под уступку денежного требования задолженность крупных игроков на рынке розничной торговли таких, как АШАН, ТД «Перекресток», на рынке отечественного автомобилестроения – КАМАЗ и других ведущих предприятий.

Укрепляется взаимовыгодное сотрудничество КБ «НАЦПРОМБАНК» и лизинговых компаний. Клиенты банка имеют ряд преимуществ по финансовым условиям, срокам финансирования, объемам контрактов при заключении лизинговых сделок и могут реализовать свои потребности, как на приобретение современного, высокотехнологического промышленного оборудования для комплексного оснащения производства, так и на покупку автотранспортных средств и другого имущества.

### **Обслуживание физических лиц.**

КБ «НАЦПРОМБАНК» имеет более чем десятилетнюю практику работы с физическими лицами и трудовыми коллективами крупных предприятий.

В последние годы освоение рынка розничной клиентуры приобретает для многих кредитных учреждений первостепенное значение и становится приоритетным направлением деятельности. Обслуживание частных лиц является самостоятельной частью банковского бизнеса, включающей размещение денежных средств во вклады и депозиты, предоставление кредитов, проведение безналичных платежей, операции с использованием пластиковых карт, проведение дистанционных ритейловых услуг.

Работа с частными лицами в силу их определенного консерватизма и инертности, требует особых методов при обслуживании этого рыночного сегмента. **Предложение выгодных условий размещения средств частных вкладчиков в сочетании с высокой степенью защищенности вкладов и депозитов обеспечивают наиболее стабильную часть ресурсной базы банка.** В то же время, сомнение в надежности кредитного учреждения и отсутствие конкурентоспособных ставок по привлечению могут вызвать массовый отток средств населения и подорвать ликвидность банка.

Положительный результат работы с частными лицами, рост их доверия к банку проявляются в динамике остатков на срочных счетах и счетах до востребования. **За отчетный период средства населения увеличились более чем на 24% и составили на конец 2004 года почти 293 млн. руб.** По сравнению с прошлым 2003 годом удлинились сроки привлечения средств, в структуре остатков по срочным счетам частных лиц доля средств во вкладах и депозитах сроком свыше 1 года возросла с 55 до 68%.

Заметные результаты деятельности КБ «НАЦПРОМБАНК» на рынке частных вкладчиков стали достижимы только благодаря постоянной оптимизации основных условий привлечения средств населения, четкой системе контроля за качеством обслуживания клиентов банка, использованию своевременных и действенных методов и способов продвижения услуг банка, поддержания имиджа банка, как высоконадежного кредитного учреждения, способного полностью и в срок ответить по всем обязательствам перед своими вкладчиками.

Традиционно физические лица являются заемщиками банка. На конец 2004 года объем кредитов, предоставленных частным лицам, составил 177,6 млн. руб. **Для удовлетворения потребностей населения в кредитах КБ «НАЦПРОМБАНК» предлагает различные схемы кредитования.** Частные лица могут воспользоваться кредитами на неотложные нужды сроком до одного года, осуществить крупные покупки за счет ссуд банка сроком погашения до двух лет,

решить жилищные проблемы путем долгосрочного финансирования на приобретение недвижимости в рамках ипотечного кредитования.

Одним из важнейших направлений КБ «НАЦПРОМБАНК» по кредитованию населения является предоставление ссуд на приобретение недвижимости.

2004 год стал стартовым в реализации комплексной программы ипотечного кредитования банка, таким образом предоставление ссуд на приобретение жилья оформилось в самостоятельное направление деятельности банка. В целях создания отлаженной системы ипотеки проведена оптимизация всех процедур, сопровождающих выдачу и обслуживание ссуд на приобретение недвижимости.

Для обеспечения ликвидности и снижения рисков подготовлены и заключены соглашения о секьюритизации выданных ипотечных кредитов с крупнейшими финансовыми институтами ипотечного кредитования, установлены взаимоотношения с ведущими участниками процесса ипотечного кредитования - страховыми и оценочными компаниями, агентствами недвижимости.

Учитывая, что большинству потенциальных клиентов необходимо не просто купить квартиру, а поменять существующую на новую, банк предлагает населению воспользоваться «ломбардными» кредитами, дающих возможность произвести зачет имеющегося жилья. Эта услуга позволяет клиенту получить средства на первоначальный взнос по ипотечному кредиту или на приобретение новой квартиры, не оформляя залог старой, а банку полностью исключить риски.

Предложение конкурентоспособных условий по ипотеке, нацеленность на максимальную стандартизацию операций при высоком качестве обслуживания клиентов призваны дать КБ «НАЦПРОМБАНК» серьезные преимущества на рынке ипотечного кредитования.

Особое внимание КБ «НАЦПРОМБАНК» уделяет обслуживанию трудовых коллективов корпоративных клиентов. Руководители крупных предприятий и организаций справедливо задумываются над решением социальных проблем своих сотрудников - улучшением условий труда и отдыха, качественным медицинским обслуживанием, удобным расположением точек питания. Банк предлагает крупным клиентам услуги по организации выплаты заработной платы с использованием пластиковых карт. Обеспечивая обслуживание финансовых потоков предприятия на выплату заработной платы, Банк осуществляет льготное потребительское кредитование сотрудников-владельцев карт - краткосрочные кредиты в форме «овердрафт» по счету. Такой механизм может работать в различных режимах, например, только для операций выдачи наличных денег или только для оплаты товаров и услуг посредством банковской карты, что фактически дает возможность регулировать потоки потребительского кредитования. Для различных категорий сотрудников предприятия в безналичных расчетах может быть использована гибкая система скидок.

О росте популярности пластиковых карт среди населения свидетельствует значительный рост объемов выпуска банковских карточек - в 2004 году дополнительно эмитировано 1930 карт.

КБ «НАЦПРОМБАНК» является эмитентом «Union Card» и международных пластиковых карт «MasterCard Gold», «MasterCard Mass», «Cirrus/Maestro».

Выдача денежной наличности с карточных счетов через банкоматы КБ «НАЦПРОМБАНК» в 2004 г. составила 1 931,4 млн. руб. и 139 тыс. долл. Объем платежей, проводимый через банкоматы банка, вырос в 2,2 раза и составил почти 47 млн. руб., количество операций возросло с 38 тыс. до 123 тыс.

Держатели пластиковых карт реально экономят свои силы и время, имея возможность оплатить через банкоматы и POS-терминалы банка коммунальные платежи, услуги МГТС и мобильной связи, Интернет, осуществить оплату спутникового телевидения. Кроме того, для удобства клиентов с карточных счетов производятся операции по ссудным и депозитным счетам.

Традиционно Банк проводит операции по купле-продаже иностранной валюты, населению предлагаются услуги по переводу валюты за рубеж.

Сегодня стремительными темпами развиваются новейшие банковские технологии, ориентированные на работу с частными клиентами. Обеспечение конкурентоспособного уровня предлагаемых услуг требует от банков постоянного движения в направлении их внедрения в свою практику.

**С 2003 года КБ «НАЦПРОМБАНК» предлагает своим клиентам-частным лицам, как первый шаг в сторону расширения каналов доступа к управлению счетами, выполнять операции по текущим банковским счетам (в том числе карточным) через телефонную сеть.**

В отчетном году успешно апробирована и введена в эксплуатацию комплексная система дистанционного банковского обслуживания физических лиц «Лайт Банк». Эта система исключительно проста и удобна для клиента и предлагает несколько каналов доступа к управлению счетами, в качестве среды передачи данных используются как телефонные линии общего пользования, так и каналы Интернет и мобильная связь.

Используя предлагаемые каналы связи с банком, клиенты имеют возможность оперативно из любой точки осуществить оплату мобильных телефонов, и коммунальных услуг, услуг городского телефона и коммерческого TV, оплатить доступ в Интернет, погасить банковский кредит, открыть и пополнить вклады, произвести переводы средств с пластиковой карты на карту, выполнить блокировку и разблокировку пластиковой карты, запросить курсы валют, получить справки по проведенным операциям, информацию об остатке по открытым в банке счетам.

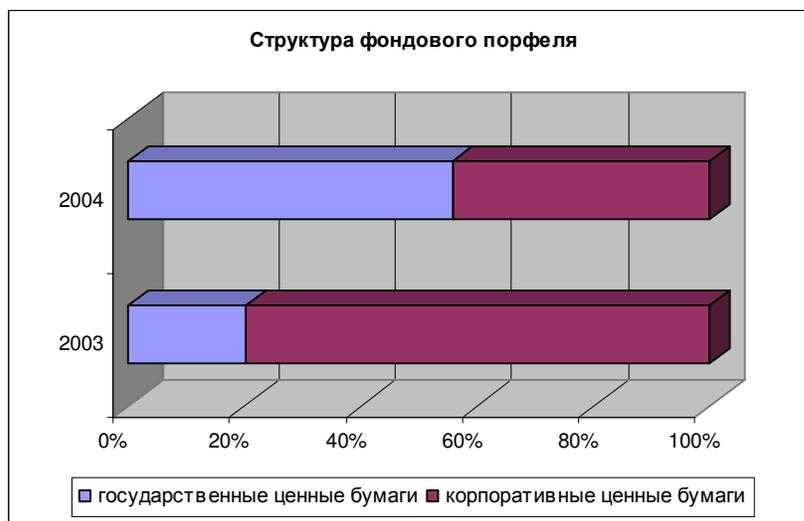
#### **Операции с ценными бумагами.**

Сложная экономическая ситуация лета 2004 года отразилась на поведении всех без исключения финансовых инструментов. Недоверие к финансовой состоятельности эмитентов ценных бумаг, желание держателей ценных бумаг избавиться в кратчайшие сроки от акций, облигаций, векселей привело к резкому колебанию доходностей и сопровождалось почти полной потерей ликвидности рынков этих финансовых инструментов.

Кризисные условия, характеризовавшие состояние финансовых рынков, требовали четко скоординированной политики управления портфелем ценных бумаг. **Профессиональный анализ ситуации, проведение взвешенной политики формирования фондового портфеля позволили банку мобильно отреагировать на негативные последствия летнего кризиса и завершить отчетный год без потерь.**

Изменение рыночной ситуации в 2004 году повлияло на структуру фондового портфеля банка.

При формировании структуры вложений в фондовые инструменты, прежде всего, проводилась взвешенная оценка финансового состояния и перспектив дальнейшего развития каждого эмитента ценных бумаг. Сохраняя позиции на рынке корпоративных бумаг исключительно высоконадежных эмитентов, банк



расширил присутствие на рынке государственных ценных бумаг за счет перераспределения средств, вложенных в менее ликвидные долговые обязательства. В результате по сравнению с 2003 годом доля обязательств государства на начало 2005 года возросла с 20 до 56% в общем объеме фондового портфеля.

Как отдельное направление деятельности КБ «НАЦПРОМБАНК» на рынке ценных бумаг можно выделить работу с векселями, которая осуществляется по двум направлениям - выпуск собственных долговых обязательств банка, как инструмент привлечения средств клиентов, и доходное размещение в векселя сторонних эмитентов. В 2004 году объем привлеченных средств собственными векселями КБ «НАЦПРОМБАНК» составил 1,98 млрд. руб.,

С 2003 года в качестве инструмента привлечения денежных средств выступают депозитные сертификаты банка, в отчетном году объемы выпуска депозитных сертификатов возросли почти в 7 раз, в результате за 2004 год дополнительно привлечено ресурсов на сумму 1,4 млрд. руб.

Собственные векселя банка и депозитные сертификаты активно используются клиентами банка в качестве залоговых инструментов по кредитам.

Клиентам предоставлена возможность приобретения векселей и депозитных сертификатов банка как за счет собственных средств, так и за счет средств целевого кредитования. При этом ставки по целевому кредитованию на приобретение собственных векселей КБ «НАЦПРОМБАНК» значительно ниже, чем стандартные ставки по коммерческим кредитам.

Собственные долговые инструменты выступают в качестве залогов при кредитовании по ипотечной программе банка.

Успешно применяется практика использования предприятиями и организациями векселей КБ «НАЦПРОМБАНК» в расчетах со своими контрагентами.

Основной задачей работы банка на рынке долговых обязательств сторонних эмитентов являлось формирование портфеля учтенных векселей при обеспечении минимального риска вложенных средств. Нестабильность вексельного рынка, катастрофическое падение ликвидности бумаг, появление дефолтных векселей разорившихся банков обусловили выбор предельно осторожной тактики работы по учету векселей сторонних эмитентов, в результате, исходя из принципов поддержания высокой степени ликвидности портфеля, банк перераспределил вложения в пользу обязательств кредитных учреждений. По состоянию на 01.01.2005 года вексельный портфель представлен исключительно ценными бумагами высоконадежных банковских учреждений таких, как АБ «ГАЗПРОМБАНК», АК СБЕРБАНК РФ, АКБ НОМОС, ОАО «Росдорбанк», ЗАО «Международный Промышленный Банк» и другие эмитенты.

Общий годовой оборот по учету векселей составил 6,3 млрд. руб. **Разумная политика размещения средств на вексельном рынке позволила поддерживать не только ликвидность портфеля, но и обеспечила сохранение доходности по учтенным векселям на высоком уровне, в течение отчетного года уровень доходности по долговым обязательствам сторонних эмитентов колебался от 12 до 14% годовых.**