



ГАЗПРОМБАНК


аналитический отчет

на 1 января 2012 г.



Рейтинг надежности: ★★★

Финансовые показатели млн руб.		Позиции в рейтингах ТОП-1000
Активы	2 474 399	3
Кредиты и прочие размещенные средства	1 352 807	3
Депозиты и прочие привлеченные средства	1 058 951	3
Прибыль текущего года	39 162	2
Собственный капитал ¹	127 886	3
Собственный капитал по методике ЦБ РФ	н/д	

Справочная информация		
Полное наименование	ГПБ (ОАО)	
Адрес центрального офиса	117420, г. Москва, ул. Наметкина, д. 16, корпус 1	
Телефон центрального офиса	(495)719-17-63	
Участник системы страхования вкладов		Да
Дата регистрации	31.07.1990	
Номер лицензии	354	
Сайт	www.gazprombank.ru	

КОММЕНТАРИЙ

Информационное агентство "BankStars" по результатам проведенного экспресс-анализа финансовой отчетности присваивает банку ГПБ (ОАО) "удовлетворительный" рейтинг надежности. По мнению ИА "BankStars" данный банк характеризуется умеренным риском неисполнения своих обязательств перед кредиторами и вкладчиками, однако устойчивость банка чувствительна к неблагоприятному развитию ситуации. ИА "BankStars" присвоило рейтингу надежности ГПБ (ОАО) дополнительный балл в связи с отнесением этого банка к категории банков, связанных с государством. Необходимым условием для повышения оценки надежности до умеренно высокой является увеличение уровня капитализации банка.

ЛИКВИДНОСТЬ

Основываясь на анализе структуры баланса банка в отчетном периоде, волатильности средств во вкладах и на расчетных счетах банка и группы банков, сходных по размеру активов, ИА "BankStars" считает, что ГПБ (ОАО) обладает "высокой" способностью обеспечить своевременное исполнение своих обязательств по возврату средств вкладчикам и кредиторам в случае реализации возможного стресс-сценария.

КАПИТАЛИЗАЦИЯ

По итогам декабря 2011 года ИА "BankStars" констатирует снижение уровня капитализации ГПБ (ОАО) до 6,22% в силу увеличения объема активов банка при одновременном сокращении собственного капитала. По мнению ИА "BankStars" ГПБ (ОАО) характеризуется "низкой" способностью компенсировать возможные убытки в случае реализации возможного стресс-сценария за счет собственного капитала.

¹ Собственный капитал = уставной капитал + добавочный капитал + резервный фонд + нераспределенная прибыль пред. лет – непокрытый убыток. Добавочный капитал = прирост стоимости имущества при переоценке + эмиссионный доход + положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи – отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

КАЧЕСТВО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ

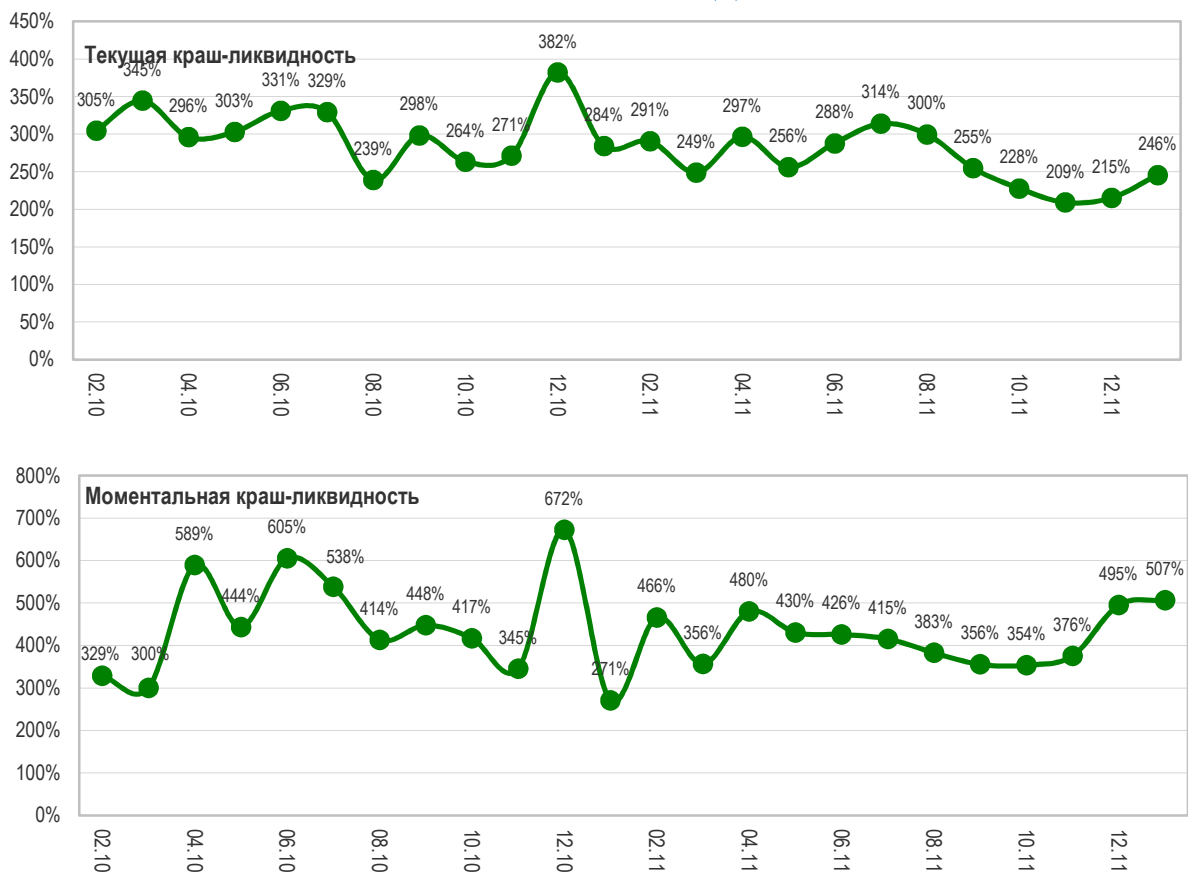
Согласно финансовой отчетности объем просроченной ссудной задолженности ГПБ (ОАО) на 1 января 2012 г. составил 11 201,53 млн руб. (0,69% кредитного портфеля), уменьшившись в декабре 2011 г. на 1 928,80 млн руб. Резервы на возможные потери сократились на 1 125,10 млн руб. и составили на отчетную дату 68 337,52 млн руб. (4,24% кредитного портфеля). Сформированные банком резервы на возможные потери по ссудам покрывают текущую просроченную ссудную задолженность с коэффициентом 6,10. На отчетную дату кредитный портфель банка характеризуется значительно меньшей долей просроченной ссудной задолженности относительно аналогичного среднего показателя 30 крупнейших банков России в 4,59%.

ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В декабре 2011 года объем прибыли банка вырос на 3 573,43 млн руб., составив на отчетную дату 39 162,31 млн руб. По итогам IV квартала 2011 года рентабельность собственного капитала ГПБ (ОАО) составила 31,17%, рентабельность активов банка за этот же период равна 1,95%, незначительно превысив средний аналогичный показатель 30 крупнейших банков России в 1,41%. На размер прибыли банка существенное влияние оказывают неустойчивые источники доходов – доходы от операций с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами и драгоценными металлами, что, по мнению ИА "BankStars", является фактором, оказывающее негативное влияние на стабильность будущих доходов.

Присвоенный рейтинг надежности отражает собственное мнение ИА "BankStars" о способности и готовности банков своевременно и в полном объеме исполнить свои обязательства перед своими кредиторами и клиентами. Рейтинг надежности банков обновляется ежемесячно на основании дистанционного экспресс-анализа финансовой отчетности банков по РСБУ, размещенной на сайте Центрального банка РФ.

ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ



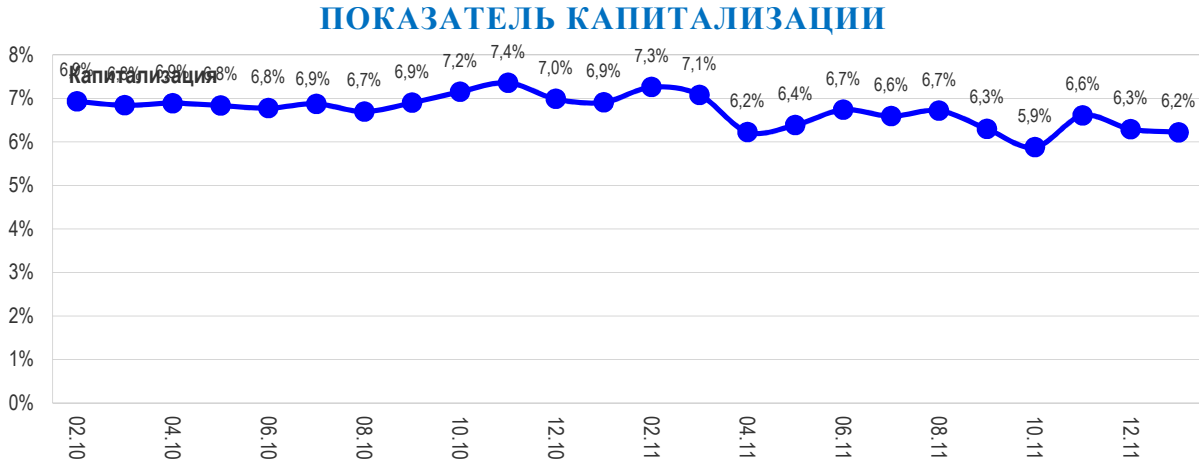
Источник: финансовая отчетность банка по РСБУ, расчеты ИА «BankStars».

Ликвидность баланса характеризует способность банка обеспечить своевременное исполнение своих обязательств по возврату средств вкладчикам и кредиторам. В общем случае, чем выше доля ликвидных активов в общем объеме активов банка, тем выше способность банка своевременно и в полном объеме исполнить свои обязательства по возврату средств. По мнению ИА «BankStars» банк характеризуется удовлетворительным уровнем ликвидности при значениях показателей текущей и моментальной краш-ликвидности более 100%.

Текущая краш-ликвидность служит показателем способности банка исполнить свои обязательства перед своими вкладчиками и кредиторами в течение 30 календарных дней. Данный показатель рассчитывается как отно-

шение суммы ликвидных активов банка со срочностью до 30 дней к сумме скорректированных обязательств банка со срочностью до 30 дней. При определении суммы скорректированных обязательств банка используется стресс-сценарий оттока денежных средств с расчетных счетов и вкладов в течение 30 календарных дней.

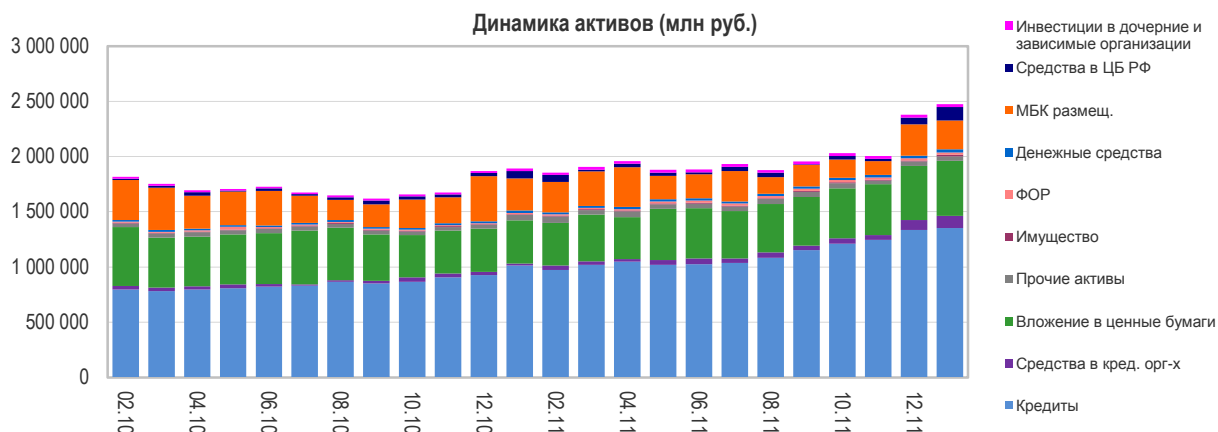
Моментальная краш-ликвидность служит показателем способности банка исполнить свои обязательства перед своими клиентами и кредиторами в течение одного календарного дня. Данный показатель рассчитывается как отношение суммы ликвидных активов банка со срочностью «до востребования» к сумме скорректированных обязательств банка со срочностью «до востребования». При определении суммы скорректированных обязательств банка используется стресс-сценарий оттока средств с расчетных счетов и вкладов за один рабочий день.



Источник: финансовая отчетность банка по РСБУ, расчеты ИА «BankStars».

Собственный капитал банка служит защитой клиентов и кредиторов банка от рыночных и кредитных рисков, возникающих в процессе экономической деятельности банка. Уровень капитализации указывает на способность банка компенсировать возможные убытки за счет собственного капитала: чем выше значение показателя капитализации, тем выше степень защиты вкладчиков и кредиторов банка от возможных потерь. По мнению ИА «BankStars» банк характеризуется удовлетворительной капитализацией при уровне этого показателя более 10%. Данный показатель представляет собой отношение собственного капитала банка к объему его активов, взвешенных по уровню риска.

СТРУКТУРА АКТИВОВ И ПАСИВОВ

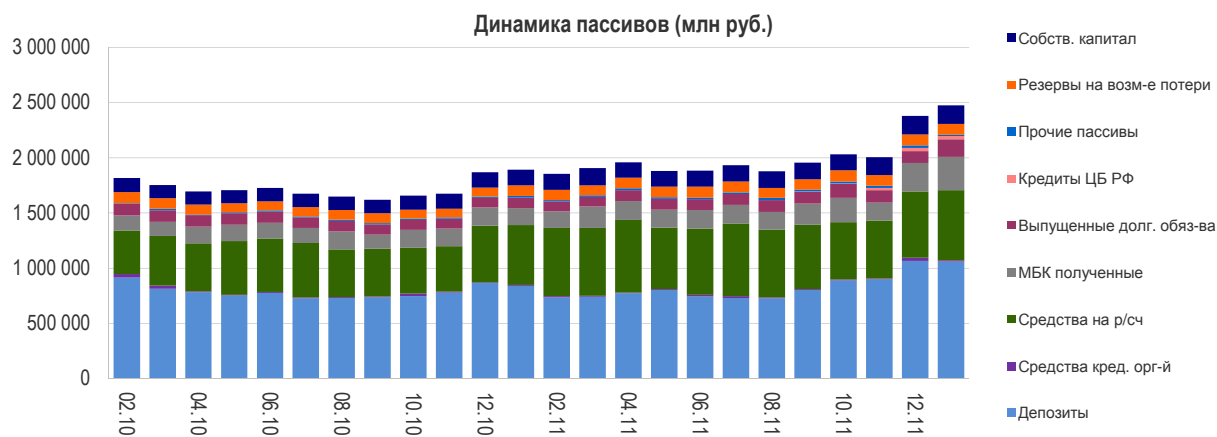


МБК – межбанковские кредиты.
ФОР – фонд обязательного резервирования.

Источник: финансовая отчетность банка по РСБУ, расчеты ИА «BankStars».

Активы млн. руб.	01.02.2010	01.04.2010	01.07.2010	01.10.2010	01.01.2011	01.04.2011	01.07.2011	01.10.2011	01.01.2012
Денежные средства	15 336	15 241	15 236	15 636	23 382	19 239	19 583	22 550	29 281
Средства в кред. орг-х	31 570	28 240	11 437	39 956	18 807	23 573	42 642	47 552	110 275
Средства в ЦБ РФ	10 555	32 966	14 856	27 342	67 345	32 396	38 240	32 395	122 469
МБК размещенные	362 374	298 773	243 703	257 720	290 471	357 708	273 372	163 729	259 563
Кредиты, в т.ч.:	796 337	795 940	831 841	865 493	1 013 560	1 049 407	1 036 300	1 211 789	1 352 807
1) Физ. лица	44 348	44 090	48 950	53 853	63 064	66 235	79 060	93 152	108 992
2) Юр. лица	747 363	749 569	777 876	805 442	937 677	971 558	939 827	1 094 721	1 215 894
3) Гос. сектор	4 626	2 281	5 014	6 198	12 819	11 614	17 413	23 916	27 920
Вложение в ценные бумаги, в т.ч.:	533 951	451 700	487 185	384 150	389 150	378 634	426 862	453 307	497 808
1) Долговые обязательства	411 237	328 069	328 075	215 901	242 405	252 187	294 747	336 070	380 064
2) Акции	110 932	108 684	130 712	147 040	132 912	104 279	110 724	108 058	115 520
3) Векселя	11 783	14 946	28 398	21 209	13 833	22 167	21 391	9 179	2 225
Прочие активы	32 778	38 624	37 812	32 791	49 371	52 500	42 392	45 198	41 599
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	16 641	16 087	16 629	16 948	20 909	24 778	25 849	26 450	25 784
ФОР	9 943	10 501	10 250	9 277	10 070	13 720	19 000	19 973	22 239
Имущество	6 234	6 274	6 589	6 707	7 314	7 348	7 520	8 498	12 573
Всего активов	1 815 717	1 694 344	1 675 537	1 656 020	1 890 378	1 959 302	1 931 761	2 031 442	2 474 399

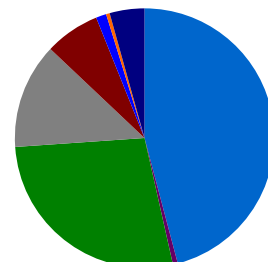
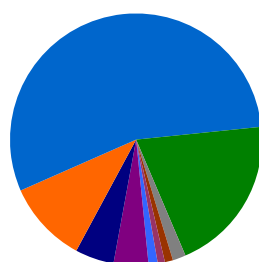
Источник: финансовая отчетность банка по РСБУ, расчеты ИА «BankStars».



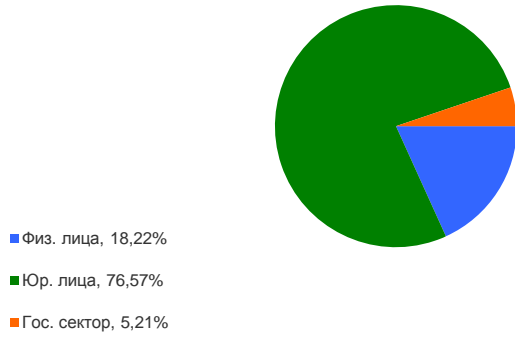
Источник: финансовая отчетность банка по РСБУ, расчеты ИА «BankStars».

Пассивы млн. руб.	01.02.2010	01.04.2010	01.07.2010	01.10.2010	01.01.2011	01.04.2011	01.07.2011	01.10.2011	01.01.2012
Депозиты и прочие привлеч. ср-ва, в т.ч.:	914 731	781 925	727 165	747 642	840 634	774 155	729 222	888 839	1 058 951
1) Физ. лица	116 700	119 781	131 293	140 489	161 405	161 980	171 809	183 205	192 940
2) Юр. лица	768 850	633 132	561 583	548 210	612 240	582 850	480 925	586 375	810 861
3) Гос. сектор	29 181	29 012	34 288	58 943	66 989	29 324	76 488	119 259	55 150
Средства кред. орг-й	32 936	8 521	9 145	22 831	8 996	5 939	17 851	9 059	13 834
Средства на р/сч	394 425	435 493	490 965	414 233	539 942	655 980	657 071	519 427	632 599
МБК полученные	133 892	149 570	135 724	161 798	154 813	172 375	169 829	220 746	303 546
Выпущенные долговые обяз-ва	104 299	103 545	97 408	91 704	96 293	98 663	96 627	126 642	158 070
Кредиты ЦБ РФ								2 554	30 000
Прочие пассивы	8 428	7 610	9 736	9 557	14 333	17 451	16 705	17 787	10 251
РВПС	99 159	88 968	82 234	81 398	94 670	94 293	96 383	101 269	100 099
Собственный капитал	127 847	118 713	123 158	126 857	140 696	140 446	148 073	145 119	167 049
Всего пассивов	1 815 717	1 694 344	1 675 537	1 656 020	1 890 378	1 959 302	1 931 761	2 031 442	2 474 399

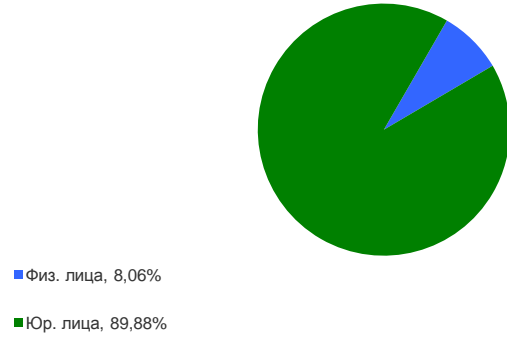
Источник: финансовая отчетность банка по РСБУ, расчеты ИА «BankStars».



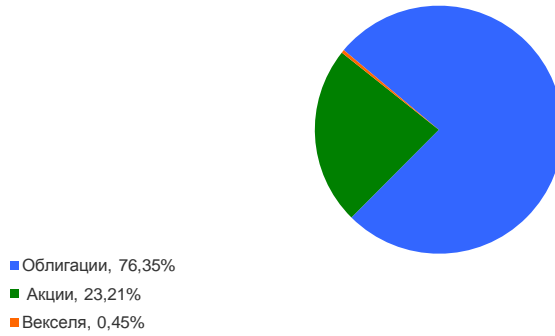
Структура депозитов
01.01.2012



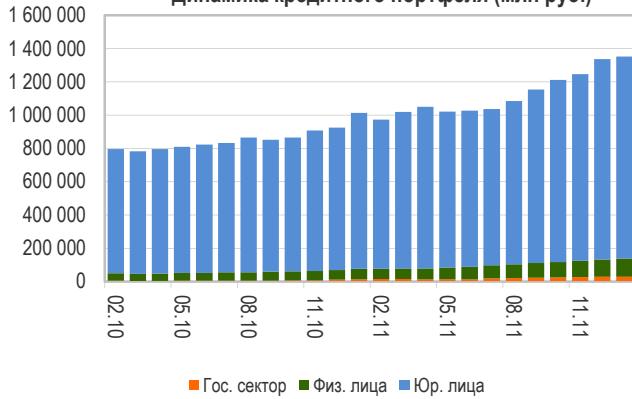
Структура кредитного портфеля
01.01.2012



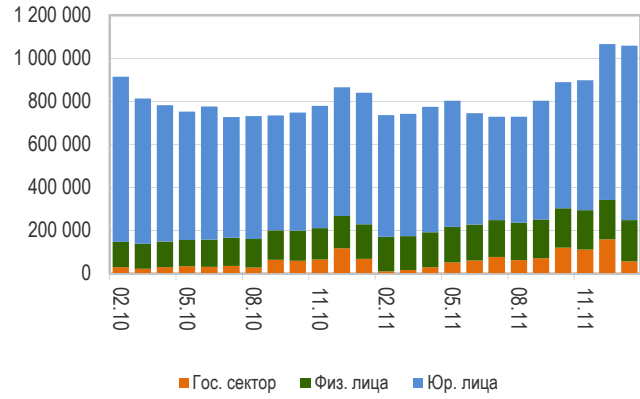
Структура портфеля ценных бумаг
01.01.2012



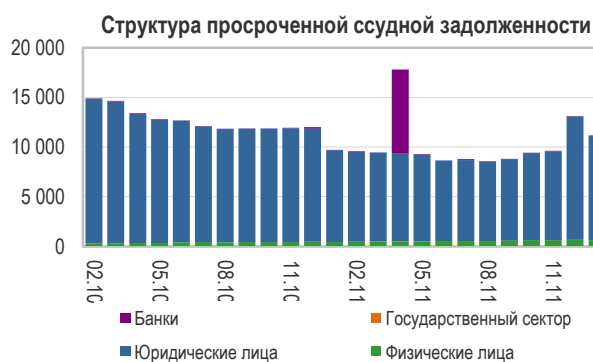
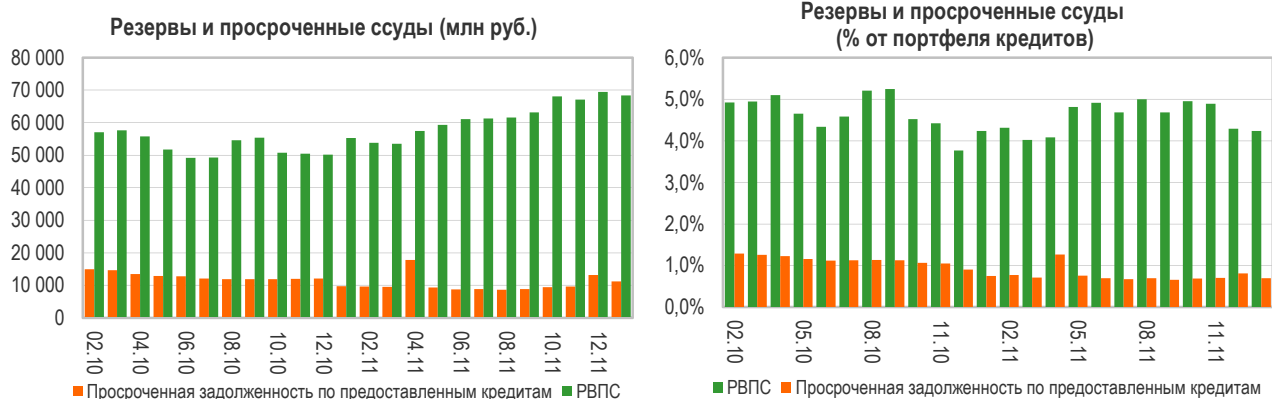
Динамика кредитного портфеля (млн руб.)



Динамика привлеченных средств (млн руб.)



КАЧЕСТВО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ



Показатель	01.02.2010	01.04.2010	01.07.2010	01.10.2010	01.01.2011	01.04.2011	01.07.2011	01.10.2011	01.01.2012
Резервы на возможные потери, руб.	57 060	55 788	49 308	50 779	55 245	57 436	61 301	68 104	68 338
Резервы на возможные потери, %	4,9%	5,1%	4,6%	4,5%	4,2%	4,1%	4,7%	5,0%	4,2%
Просроченные кредиты, руб.	14 944	13 447	12 122	11 926	9 763	17 820	8 815	9 466	11 202
Просроченные кредиты, %	1,3%	1,2%	1,1%	1,1%	0,7%	1,3%	0,7%	0,7%	0,7%
Кэф-т покрытия просроченных кредитов созданными резервами	3,82	4,15	4,07	4,26	5,66	3,22	6,95	7,19	6,10

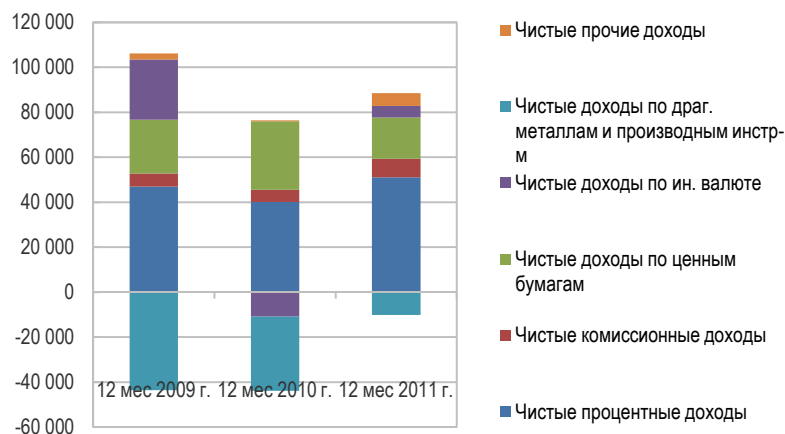
Источник: финансовая отчетность банка по РСБУ, расчеты ИА BankStars.

Банки, ориентированные на ссудные операции, подвержены кредитным рискам, которые реализуются при неисполнении либо ненадлежащем исполнении заемщиками обязательств по возврату полученных кредитов. Для обеспечения стабильности в своей деятельности банки создают резервы на возможные потери по выданным кредитам. Эти специальные резервы формируются за счет отчислений, относимых на расходы банка, и могут быть использованы для списания невозвращенных кредитов. В общем случае, чем выше объем резервов на возможные потери по кредитам по сравнению с текущим объемом просроченной кредитной задолженности, тем лучше защищен капитал банка от кредитных рисков и выше его надежность.

АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ

Структура прибыли млн руб.	VI квартал 2009 г.			VI квартал 2010 г.			VI квартал 2011 г.		
Чистый процентный доход	46 976			40 045			51 104		
Чистый комиссионный доход	5 823			5 510			8 256		
Чистый доход по ценным бумагам	23 977			30 397			18 330		
Чистый доход по ин. валюте	26 654			-10 867			5 072		
Чистый доходы по драг. металлам и производным инструментам	-43 667			-33 007			-10 122		
Чистый прочий доход	2 785			512			5 756		
Прибыль до создания резервов, уплаты налогов и расходов на обеспечение деятельности	62 549			32 591			78 397		
Чистое изменение резервов на возможные потери по ссудам	-22 942			8 335			-6 921		
Расходы на обеспечение деятельности	20 116			26 155			32 016		
Налоги	10 296			310			297		
Чистая прибыль	9 195			14 460			39 162		

Источник: финансовая отчетность банка по РСБУ, расчеты ИА «BankStars».



Относительные показатели	IV квартал 2010 г.		IV квартал 2011 г.	
	Банк	ТОП 30	Банк	ТОП 30
Рентабельность собственного капитала (ROE)	12,2%	13,7%	31,2%	16,0%
Рентабельность активов (ROA)	0,8%	1,4%	1,9%	1,4%
Чистая процентная маржа	2,7%	5,1%	3,0%	4,7%
Процентный спрэд	0,6%	3,0%	0,9%	3,2%
Коэффициент расходов на ведение бизнеса	1,5%	3,7%	1,6%	3,5%
Средняя доходность процентных активов	7,7%	11,0%	7,3%	9,5%
Средняя стоимость процентных пассивов	7,1%	8,0%	6,4%	6,3%

Источник: финансовая отчетность банка по РСБУ, расчеты ИА «BankStars».

Полученная прибыль служит одним из важнейших показателей деятельности банка. За счет прибыли банк формирует различные резервные фонды, увеличивает собственный капитал и выплачивает дивиденды своим акционерам. Отрицательное значение прибыли уменьшает размер собственного капитала банка, что в свою очередь в общем случае приводит к снижению надежности банка. Следует обратить внимание на источники формирования прибыли: по мнению ИА «BankStars», чем выше доля стабильных источников доходов в структуре совокупных доходов, тем лучше прогнозируется прибыль в будущих периодах. К стабильным источникам доходов ИА «BankStars» относит процентные и комиссионные доходы. Доходы от операций с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами и драгоценными металлами, прочие доходы, по мнению ИА «BankStars», в большей степени зависят от текущей экономической ситуации и являются менее постоянными источниками прибыли.

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ

Норматив, %		01.08.2011	01.09.2011	01.10.2011	01.11.2011	01.12.2011	01.01.2012
H1 min 10% ¹ min 11% ²	Банк	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
	ТОП 30	13,75	13,45	13,16	13,06	12,93	13,37
H2 min 15%	Банк	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
	ТОП 30	73,34	63,87	76,73	68,76	70,65	72,41
H3 min 50%	Банк	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
	ТОП 30	83,57	80,72	84,46	79,18	80,80	86,04
H4 max 120%	Банк	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
	ТОП 30	108,06	111,50	112,40	111,97	111,84	107,00
H7 max 800%	Банк	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
	ТОП 30	269,74	279,77	284,56	280,53	280,68	269,37
H9.1 max 50%	Банк	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
	ТОП 30	4,94	4,00	3,74	3,52	3,40	2,60
H10.1 max 3%	Банк	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
	ТОП 30	0,84	0,84	0,91	0,87	0,85	0,80
H12 max 25%	Банк	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
	ТОП 30	5,56	5,50	5,99	5,77	5,68	5,95

¹ Для банков с размером собственных средств (капитала) не менее 180 млн. рублей.

² Для банков с размером собственных средств (капитала) менее 180 млн. рублей.

Источник: финансовая отчетность банка по РСБУ, расчеты ИА «BankStars».

Банк России в целях ограничения принимаемых банками рисков устанавливает допустимые числовые значения и методику расчета обязательных нормативов банков.

H1 Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка ограничивает риск несостоятельности банка и определяет требования по минимальной величине собственных средств (капитала) банка, необходимых для покрытия кредитного и рыночного рисков. Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка определяется как отношение размера собственных средств (капитала) банка и суммы его активов, взвешенных по уровню риска. Минимальное допустимое значение норматива – 10% (11% – для банков с размером собственных средств (капитала) менее 180 млн. рублей).

H2 Норматив мгновенной ликвидности банка ограничивает риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования. Минимальное допустимое значение норматива - 15%.

H3 Норматив текущей ликвидности банка ограничивает риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов

банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайšie 30 календарных дней, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайšie 30 календарных дней. Минимальное допустимое значение норматива - 50%.

Н4 Норматив долгосрочной ликвидности банка ограничивает риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, скорректированным на величину минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций). Максимальное допустимое значение норматива - 120%.

Н7 Норматив максимального размера крупных кредитных рисков регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) банка. Максимальное допустимое значение норматива - 800%.

Н9.1 Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим акционерам, ограничивает кредитный риск банка в отношении акционеров банка и определяет максимальное отношение размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим акционерам к собственным средствам (капиталу) банка. Максимальное допустимое значение норматива - 50%.

Н10.1 Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка ограничивает совокупный кредитный риск банка в отношении всех инсайдеров, к которым относятся физические лица, способные воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком. Норматив Н10.1 определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований к инсайдерам к собственным средствам (капиталу) банка. Максимальное допустимое значение норматива - 3%.

Н12 Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций других юридических лиц ограничивает совокупный риск вложений банка в акции других юридических лиц и определяет максимальное отношение сумм, инвестируемых банком на приобретение акций (долей) других юридических лиц, к собственным средствам (капиталу) банка. Максимальное допустимое значение норматива - 25%.

Оценочная шкала



Высокий рейтинг надежности. Банк характеризуется минимальным риском неисполнения своих обязательств перед кредиторами и вкладчиками.



Умеренно высокий рейтинг надежности. Банк характеризуется малым риском неисполнения своих обязательств перед кредиторами и вкладчиками.



Удовлетворительный рейтинг надежности. Банк характеризуется умеренным риском неисполнения своих обязательств перед кредиторами и вкладчиками, однако устойчивость банка чувствительна к неблагоприятному развитию ситуации.



Низкий рейтинг надежности. Банк характеризуется значительным риском неисполнения своих обязательств перед кредиторами и вкладчиками. Финансовая устойчивость банка характеризуется высокой чувствительностью к неблагоприятному развитию ситуации.



Крайне низкий рейтинг надежности. Банк характеризуется значительным риском неисполнения своих обязательств перед кредиторами и вкладчиками. Финансовая устойчивость банка характеризуется очень высокой чувствительностью к неблагоприятному развитию ситуации.

Отказ от ответственности

Аналитик, задействованный в написании данного аналитического отчета, подтверждает, что все положения отражают его собственное мнение в отношении финансового состояния анализируемого банка. Вознаграждение аналитика не связано напрямую или косвенно с мнениями или рекомендациями, изложенными в данном отчете. ИА «BankStars», его руководство и сотрудники не несут ответственности за операции третьих лиц, совершенные на основе мнений, изложенных в данном отчете. Информация, представленная в данном отчете, основана на источниках, которые ИА «BankStars» признает надежными, тем не менее, информационное агентство «BankStars» не несет ответственности за ее достоверность и полноту. Описание финансовых показателей банка не претендуют на полноту. Прошлые показатели не являются гарантией своего повторения в будущем. Обзор не имеет отношения к инвестиционным целям или финансовой ситуации третьих лиц. Все мнения и рекомендации, основанные на представленной информации, соответствуют дате выхода данного отчета и могут быть изменены без уведомления. Аналитический отчет предоставляется исключительно в информационных целях и не является предложением проведения с анализируемым банком каких-либо операций и заключения договоров. Юридические и частные лица должны самостоятельно принимать решения, используя данный отчет лишь в качестве одного из средств, способствующих принятию взвешенных решений. Юридические и частные лица должны искать возможность дополнительной консультации перед принятием решения проведения с анализируемым банком каких-либо операций и заключения договоров.

Любое воспроизведение, распространение, переработка и другие способы использования материалов ИА «BankStars», предусмотренные Законом РФ «Об авторском праве и смежных правах», допускается только с письменного разрешения ИА «BankStars».

www.bankstars.ru info@bankstars.ru

Информационное агентство «BankStars» © 2012 г. Все права защищены.

Регистрационное свидетельство №ФС77-42313 от 11 октября 2010 г. Выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций.