



БАС

BAS

РОССИЯ, 119454, Москва
ул. Лобачевского, д.88
Тел./факс: (495) 432-05-38
моб.тел. 843-75-29

E-mail: basaudit@basaudit.ru

Исх. № 09.03.10/66-316
от 09.марта 2010 г.

**Аудиторское заключение
по финансовой (бухгалтерской) отчетности**

Для предоставления акционерам
Закрытого акционерного общества
«Газэнергопромбанк»

**Общие сведения об аудиторской фирме
Общество с ограниченной ответственностью "Банк'с-Аудит-Сервис"**

Аудиторской фирмой Общество с ограниченной ответственностью "Банк'с-Аудит-Сервис" на основании договора № Б 58/2009 от 12.11.2009 г. проведен аудит бухгалтерской отчетности Закрытого акционерного общества «Газэнергопромбанк» по состоянию на 01 января 2010 г.

Наименование	Общество с ограниченной ответственностью "Банк'с-Аудит-Сервис"
Местонахождение	129010, г. Москва, Проспект Мира, д. 16, стр. 2
Регистрационный номер и дата регистрации: - Московской регистрационной Палатой; - Управлением МНС России по г. Москве	№ 757.082 от 29.09.94 № 1027700058320 от 24.07.2002

Лицензия

№ Е 004587 на осуществление аудиторской деятельности, выданная в соответствии с Приказом Минфина РФ от 27.06.2003г. № 195 действующая до 01.01.2010г.

Членство в аккредитованной саморегулируемой организации аудиторов

№268 от 13.05.2002г. в Некоммерческом партнерстве «Аудиторская Палата России»
ОРНЗ № 10301000872 в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций

**Общие сведения о Закрытом акционерном обществе
«Газэнергопромбанк»****Полное наименование
экономического субъекта**

Закрытое акционерное общество «Газэнергопромбанк»
До 01.04.2005г. Общество с ограниченной
ответственностью коммерческий банк
«Газэнергопромбанк»

Сокращенное наименование

ЗАО «Газэнергопромбанк»
До 01.04.2005г. ООО КБ «Газэнергопромбанк»

Местонахождение

142770, Московская область, Ленинский район, поселок
Газопровод, Деловой центр

**Регистрационный номер и
дата регистрации Банком
России**

№3284 от 08.02.1996г.

**Регистрационный номер и
дата регистрации:
- Управление МНС России
по Московской области**

№1055000004751 18.04.2005г.

**Виды лицензий на право
осуществления банковских
операций, действующих в
проверяемом периоде**

№ 3284 на право осуществления банковских операций со
средствами в рублях и иностранной валюте с физическими
лицами, выданная Банком России 01.04.2005 г.;
№ 3284 на право осуществления банковских операций со
средствами в рублях и иностранной валюте с
юридическими лицами, выданная Банком России
01.04.2005 г.

**Виды лицензий на право
осуществления
профессиональной
деятельности на рынке
ценных бумаг**

№ 150-02847-010000 профессионального участника рынка
ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности,
выданная ФСФР России 16.11.2000 (без ограничения срока
действия);
№ 150-02808-100000 профессионального участника рынка
ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности,
выданная ФСФР России 16.11.2000 (без ограничения срока
действия);

№ 150-03724-000100 профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, выданная ФСФР России 07.12.2000 (без ограничения срока действия);

№150-08949-001000 профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, выданная ФСФР России 17.02.2006 года (срок действия до 17.02.2009г.);

№150-11998-001000 профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, выданная ФСФР России 03.02.2009 года (без ограничения срока действия);

№22-000-1-00038 на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, выданная ФСФР России 17.08.2001г. (без ограничения срока действия).

**Свидетельство о включении
банка в реестр банков-
участников системы
обязательного страхования
вкладов**

№ 62 от 07.10.2004г.

Дата окончания проверки

09.03.2010г.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности Закрытого акционерного общества «Газэнергопромбанк» за период с 01 января по 31 декабря 2009 года включительно. Финансовая (бухгалтерская) отчетность состоит из:

1. Публикуемой отчетности на 01 января 2010 года:
 - бухгалтерского баланса;
 - отчета о прибылях и убытках;
 - отчета о движении денежных средств;
 - отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов;
 - сведений об обязательных нормативах.
2. Пояснительной записки к годовому отчету за 2009 год.

Ответственность за подготовку и предоставление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган Закрытого акционерного общества «Газэнергопромбанк». Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральными законами от 07.08.2001 № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности» с учетом дополнений и изменений, от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности, одобренными Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ, Постановлением Правительства РФ от 23.09.2002 № 696 «Об утверждении Федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности» с учетом дополнений и изменений, внутрифирменными стандартами, нормативными документами Банка России.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой (бухгалтерской) отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой (бухгалтерской) отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

По мнению аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью "Банк'с-Аудит-Сервис", бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств, отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации Закрытое акционерное общество «Газэнергопромбанк» по состоянию на 01 января 2010 года.

Генеральный директор
ООО "Банк'с-Аудит-Сервис"



Е.В. Мостовая

Руководитель аудиторской проверки

Е.В. Мостовая

(Квалификационный аттестат
№ К 006166 в области банковского
аудита, выдан 18.07.2000 ЦАЛАК
Банка России, с 01.08.2003 продлен
на неограниченный срок, ОРНЗ
29601038935)

Аттестованный аудитор

Ю.А. Бабичева

(Квалификационный аттестат
№ К 017350 в области банковского
аудита, выдан 10.03.95 ЦАЛАК Банка
России, с 24.06.2004 продлен на
неограниченный срок, ОРНЗ
29501017470)

"09" марта 2010 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
460000000	42250389	1055000004751	3284	044525363

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на " 01 " января 2010 г.

Кредитной организации: Закрытое акционерное общество "Газэнергопромбанк"
(ЗАО "Газэнергопромбанк")
(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

Почтовый адрес: 142770, Московская область, Ленинский район, пос. Газопровод

Код формы 0409806
Квартальная/Годовая
(тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
	2	3	4
I	АКТИВЫ		
1	Денежные средства	2 614 144	2 649 112
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6 588 468	11 875 916
2.1	Обязательные резервы	714 057	99 046
3	Средства в кредитных организациях	1 053 670	1 203 334
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	705 018	672 125
5	Чистая судная задолженность	72 938 005	64 035 241
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 953 378	3 413 328
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	105	143
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	26 672 190	15 816 476
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	573 905	438 967
9	Прочие активы	2 308 119	1 256 082
10	Всего активов	121 406 897	101 360 581
II	ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	540 000	6 868 700
12	Средства кредитных организаций	2 352 889	4 169 509
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	103 269 516	76 152 351
13.1	Вклады физических лиц	15 324 896	10 606 248
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	4 083 244	2 489 618
16	Прочие обязательства	627 683	1 541 145
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	33 452	168 749
18	Всего обязательств	110 906 784	91 390 072
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	6 843 736	6 843 736
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	175 215	80 146
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	90 431	-97 589
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1 982 428	1 242 841
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 408 303	1 901 375
27	Всего источников собственных средств	10 500 113	9 970 509
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	22 508 589	15 553 111
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5 197 386	4 369 851

Председатель Правления

Ходурский М.Л.

Заместитель Председателя Правления - Главный бухгалтер

Волкова Н.В.

МП

Резервы (Ч. 1)

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (Филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
460000000	42250389	1055000004751	3284	044525363

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за год 2009 г.

Наименование кредитной организации Закрытое акционерное общество "Газэнергобанк"

Почтовый адрес 142770, Московская область, Ленинский район, пос. Газопровод

Код формы 0409807
Квартальная/Годовая
(тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	8 718 984	6 462 603
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	2 522 505	1 493 300
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	3 746 208	3 295 312
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	2 450 271	1 673 991
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4 626 364	3 087 620
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	187 428	222 331
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	4 074 575	2 537 659
2.3	По выпущенным долевым обязательствам	364 361	327 630
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4 092 620	3 374 983
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-1 409 871	-443 722
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-37 198	-1 415
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2 682 749	2 931 261
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49 460	19 845
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	395 227	-3 673
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-152 751	-116 256
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-7 722	253 742
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	941 505	364 902
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	861	1 398
12	Комиссионные доходы	1 004 322	830 923
13	Комиссионные расходы	236 351	177 371
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-289	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-618 217	-272 423
16	Изменение резерва по прочим потерям	97 305	-52 920
17	Прочие операционные доходы	37 558	26 534
18	Чистые доходы (расходы)	4 193 657	3 805 962
19	Операционные расходы	1 943 511	1 666 666
20	Прибыль до налогообложения	2 250 146	2 139 296
21	Начисленные (уплаченные) налоги	841 843	237 921
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	1 408 303	1 901 375
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 408 303	1 901 375

Председатель Правления

Ходурский М.Л.

Заместитель Председателя Правления - Главный бухгалтер
М.П.

Волкова Н.В.

Волкова Н.В.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
46228826001	42250389	1055000004751	3284	044525363

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

за 2009 г.

(отчетный год)

Кредитной организации Закрытое акционерное общество "Газэнергопромбанк" (ЗАО "Газэнергопромбанк")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 142770, Московская область, Ленинский район, пос. Газопровод

Код формы 0409814

Годовая

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от / использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		
1.1.1	Проценты полученные	2 145 862	1 895 344
1.1.2	Проценты уплаченные	-3 789 751	-2 950 182
1.1.3	Комиссии полученные	1 094 322	830 923
1.1.4	Комиссии уплаченные	-236 351	-177 371
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, возникающие в наличии для продажи	-18	-15 194
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	-116 256
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-7 722	253 742
1.1.8	Прочие операционные доходы	35 706	26 534
1.1.9	Операционные расходы	-1 870 216	-1 600 890
1.1.10	Расход/отнесение на налог на прибыль	-740 766	-237 921
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	6 238 080	12 181 467
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-615 011	418 192
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 325	5 689 393
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	-297 698	-980 041
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	-11 286 173	-27 244 513
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	-2 058 096	-1 052 748
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, дисконтам и прочим средствам Банка России	-6 328 700	6 868 700
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	-966 833	4 139 067
1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	27 148 568	33 679 881
1.2.9	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.10	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	1 550 050	-10 711 815
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-914 332	1 375 351
1.3	Итого по разделу 1 (сч. 1.1+сч. 1.2)	8 383 942	14 066 811
2	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категориям имеющихся в наличии для продажи	-22 804 467	-25 157 833
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категориям имеющихся в наличии для продажи	28 217 475	13 679 645
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории удерживаемые до погашения	-27 092 605	-2 949 233
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории удерживаемые до погашения	7 289 336	6 833 044
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-134 938	-150 730
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	1 127	18 304
2.7	Дивиденды полученные	861	1 398
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-14 523 211	-7 725 425
3	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	5 000 000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	5 000 000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	201 843	364 902
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	-5 937 427	-11 706 288
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	14 425 982	-2 719 694
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	8 488 555	-14 425 982

Председатель Правления

Ходурский М.Л.

Заместитель Председателя Правления - Главный бухгалтер

Волкова Н.В.

М.П.

/ Резерова Г.А. /

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			БИК
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	
460000000	42250389	1055000004751	3284	044650376

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ
НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
на 1 января 2010 года**

наименование кредитной организации Закрытое акционерное общество "Газэнергопромбанк"

адрес 142770, Московская область, Ленинский район, пос. Газопровод

Код формы 0409808
Квартальная/Годовая

Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
2	3	4	5
Собственные средства (капитал), тыс. руб., всего, в том числе:	10 770 781.0	-1 488 041.0	9 282 740.0
Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	6 843 736.0	0.0	6 843 736.0
Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	6 843 736.0	0.0	6 843 736.0
Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0.0	0.0
Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0.0	0.0	0.0
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0.0	0.0
Эмиссионный доход	0.0	0.0	0.0
Резервный фонд кредитной организации	80 146.0	95 069.0	175 215.0
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	2 990 820.0	459 659.0	3 450 479.0
прошлых лет	1 242 841.0	739 587.0	1 982 428.0
отчетного года	1 747 979.0	-279 928.0	1 468 051.0
Нематериальные активы	39.0	-6.0	33.0
Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	856 261.0	-42 813.0	813 448.0
Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0.0	0.0
Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	x	10.0
Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	18.0	x	14.0
Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	1 283 654.0	1 869 008.0	3 152 662.0
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	820 764.0	1 365 483.0	2 186 247.0
по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	294 141.0	638 822.0	932 963.0
по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	168 749.0	-135 297.0	33 452.0
под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0.0	0.0

п "Справочно":

формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.):

всего 4 006 850, в том числе вследствие:

изменения качества ссуд 1 199 558;

изменения качества ссуд 1 907 790;

менения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного
и России 7.607 ;

ых причин 891.695 ;

становление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс.
усего 2.720.579 , в том числе вследствие:
исания безнадежных ссуд 73.584 ;

гашения ссуд 1.492.054 ;

менения качества ссуд 653.244 ;

менения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного

и России 4.944 ;

ых причин 496.753 .

едатель Правления

титель Председателя Правления - Главный бухгалтер



[Handwritten signature of M. L. Khodurskiy]
[Handwritten signature of N. B. Volkova]

Ходурский М.Л.

Волкова Н.В.

ф.и.о. / Резерова Г.И. /

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филлиал)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	ИНК
46228826001	42250389	1055000004751	3284	044525363

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2010 года

Кредитной организации Закрытое акционерное общество "Татнефтьгипромбанк" (ЗАО "Татнефтьгипромбанк")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 142770, Московская область, Ленинский район, пос. Газопровод

Код формы 0409813

Годовая
процент

Но- мер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (H1)	10.0	14.0	18.0
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (H2)	15.0	36.2	37.3
3	Показатель текущей ликвидности банка (H3)	50.0	68.2	84.3
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (H4)	120.0	70.3	81.9
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	25.0	Максимальное Минимальное	Максимальное Минимальное
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	800.0	444.0	214.7
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	50.0	0.0	0.0
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	3.0	1.0	0.9
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	25.0	0.0	0.0
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)			
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам — участникам расчетов на завершение расчетов (H16)			
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов — участников расчетов (H16.1)			
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (H17)			
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)			
15	Показатель максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации — эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (H19)			

Председатель Правления

Ходурский М.Л.

Заместитель Председателя Правления - Главный бухгалтер
М.П.

Волкова Н.В.



ф.и.о. / Подпись М.Л. /

По мнению аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью "Банк'с-Аудит-Сервис", бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств, отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации Закрытое акционерное общество «Газэнергопромбанк» по состоянию на 01 января 2010 года.

Данные аудиторской организации

Номер лицензии до 01.01.2010г:	E 004587
Название:	
Общество с ограниченной ответственностью "Банк'с-Аудит-Сервис"	
Признак фирмы(1)/независимого аудитора(2):	Аудиторская фирма (1)
Наименование организации выдавшей лицензию:	Министерство финансов Российской Федерации
ФИО руководителя:	Мостовая Елена Владимировна
Является членом аккредитованного аудиторского объединения	НП АИР
Номер саморегулируемой организации аудиторов	01
Номер и дата в реестре СРО	268 от 13.05.2002г.
Номер в реестре уполномоченного федерального органа	10301000872
Номер свидетельства о государственной регистрации:	757.082
Дата выдачи свидетельства о государственной регистрации:	29.09.1994

Данные лица, проводившего аудит (возглавлявшего проверку)

Фамилия Имя Отчество:	Мостовая Елена Владимировна
Должность:	Генеральный директор
Номер квалификационного аттестата:	K006166
Дата выдачи квалификационного аттестата:	01.08.2003
Дата окончания действия квалификационного аттестата:	01.08.2020
Документ, подтверждающий полномочия лица, проводившего аудит (название, номер, дата):	Приказ № 1 от 11 января 2010г.



Пояснительная записка

к годовому отчету за 2009 год

Закрытого акционерного общества «Газэнергопромбанк»

1. Перечень основных операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата. Информация относительно операций, проводимых Банком в различных географических регионах.

Закрытое акционерное общество "Газэнергопромбанк" (далее по тексту Банк) осуществляет банковскую деятельность с февраля 1996 года в соответствии с действующим законодательством в форме общества с ограниченной ответственностью. В 2005 году Банк был преобразован в закрытое акционерное общество

ЗАО «Газэнергопромбанк» совершает банковские операции на основании лицензии на совершение банковских операций в рублях и иностранной валюте с физическими лицами № 3284 от 1 апреля 2005 года и лицензии на совершение банковских операций в рублях и иностранной валюте с юридическими лицами № 3284 от 1 апреля 2005 года,

Банк имеет лицензии на осуществление операций в рублях и иностранной валюте и профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг, а также деятельности по управлению ценными бумагами. С октября 2004 года Банк является участником Системы страхования вкладов.

В декабре 2009 года Федеральной службой по финансовым рынкам (ФСФР) принято решение о выдаче банку бессрочной лицензии биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле. Эта лицензия дает Банку возможность предоставлять своим клиентам услуги брокерского обслуживания на срочном рынке

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

В 2009 году банк оптимизировал свою территориальную сеть: 4 филиала, расположенные в Московской области были переведены в статус дополнительных офисов. По состоянию на 1 января 2010 года Банк имел 15 филиалов, 34 дополнительных офиса, 2 операционных офиса, 11 ОКВКУ.

В структурных подразделениях Банка независимо от их регионального расположения представлен широкий спектр операций и услуг. Основные банковские операции и услуги в соответствии с банковской лицензией включают:

- расчетно-кассовое обслуживание;
- валютно-обменные операции;
- инкассация денежных средств;
- кредитование физических и юридических лиц различных секторов экономики;
- торговое финансирование;
- операции с ценными бумагами;
- оказание инвестиционных банковских услуг;
- осуществление операций доверительного управления;
- индивидуальное обслуживание крупных вкладчиков Банка, с предоставлением им различного вида банковских услуг;
- депозитарное хранение и учет ценных бумаг;
- выпуск платежных карт;

- перевод действующих "зарплатных карт" в режим с разрешенным овердрафтом;
- осуществление различных видов вкладных операций;
- проведение расчетных операций через расчетную сеть «Western Union» и Контакт;
- выдача гарантий и т.д.

Значение совокупного размера статей публикуемого баланса выросло за 2009 год с 101361 до 121407 млн. рублей или на 19,8 %.

Собственные средства (капитал) Банка практически не увеличились на начало отчетного года они составили с 9970,5 на конец соответственно 9282,7 млн. рублей. Это связано с выдачей субординированного кредита ОАО «Собинбанк» в размере 2000 млн.рублей.

Чистая прибыль в отчетном году в соответствии с публикуемыми формами получена в сумме 1408,3 млн. рублей (2008 год: 1901,4 млн. рублей), т.е. снижение составило 26 %.

Чистая ссудная задолженность (в т.ч. задолженность юридических и физических лиц, межбанковские кредиты, учтенные векселя и пр.) возросла с 64035,2 млн. рублей с 1 января 2009 года до 72938,0 млн. рублей на 1 января 2010 года, или на 13,9 %. Просроченная ссудная задолженность клиентов Банка увеличилась за 2009 год с 262,4 до 1491,5 млн. рублей, рост в 5,7 раза, что явилось следствием продолжающегося финансового кризиса, затронувшего все отрасли экономики.

Приоритетным направлением деятельности Банка в отчетном году, также как и в прошлом, были операции с ценными бумагами.

Чистые вложения в ценные бумаги увеличились за 2009 год с 19901,9 до 35330,6 млн. рублей или на 77%. Основу портфеля составляют государственные и муниципальные облигации, а также долговые обязательства, входящие в ломбардный список Банка России. В связи с нестабильностью на финансовых рынках и продолжающимся финансовым кризисом Банк уделяет особое внимание анализу финансового состояния эмитентов и контрагентов.

Банк являлся одним из ведущих операторов на рынке РЕПО с облигациями и векселями.

Остатки по вкладам физических лиц увеличились за отчетный год с 10606,2 до 15324,9 млн. рублей или на 44,5% .

Остатки на счетах клиентов (некредитных организаций) увеличились с 76152,4 до 103269,5 млн. рублей или на 35,6 %.

2. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка за отчетный год. Краткий обзор событий, которые оказали или были способны оказать влияние на финансовую устойчивость, политику Банка за отчетный год

Экономическое развитие России в 2009 году происходило под влиянием мирового финансового кризиса и не было равномерным. Резкий спад инвестиционной активности и промышленного производства в начале года, остановился во второй половине года,

появились первые признаки восстановления экономики.

Причины перелома — улучшение внешнеэкономической ситуации и эффект антикризисных мер Правительства РФ и Банка России.

Объем ВВП за 11 месяцев 2009 года составил 90,1% относительно соответствующего периода 2008 года, инвестиции в основной капитал — 81,6%, реальная заработная снизилась за год на 2,8 процента. На рынке труда в 2009 году численность безработных возросла на 1,5 млн. человек и составила в среднем за год 6,3 млн. человек, или 8,4% экономически активного населения. По сравнению с 2008 годом рост цен в России существенно замедлился из-за падения спроса в условиях кризиса. По итогам 2009 года инфляция составила 8,8 процента.

Динамика показателей денежно-кредитной сферы в I полугодии 2009 года формировалась под влиянием внешних и внутренних факторов. Во второй половине 2009 года динамика денежно-кредитных показателей формировалась на фоне постепенного оживления экономической активности.

В 2009 году в условиях повышения уровня ликвидности кредитных организаций уменьшилась их потребность в рефинансировании со стороны Банка России — валовой кредит банковскому сектору за год снизился более чем в 2 раза.

За январь-ноябрь 2009 года совокупные активы банковского сектора увеличились на 2,4%, собственные средства (капитал) кредитных организаций выросли на 21,8%.

Ресурсная база кредитных организаций имела тенденцию к росту: остатки средств на счетах клиентов за январь-ноябрь 2009 года выросли на 11,6%, объем вкладов физических лиц — на 18,5%, объем депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц — на 5,7%.

Активные операции росли соответственно приросту ресурсов и капиталов банков.

За январь-ноябрь 2009 года объем кредитов, предоставленных нефинансовым организациям, вырос на 1,5%, при этом объем просроченных ссуд начала года вырос в 3 раза, а ее удельный вес — с 2,1% до 6,2 процента. Кредиты физическим лицам снизились на 10,7%, рост просроченных ссуд увеличился на 63,6%, а удельный вес — с 3,7% до 6,8 процента.

Выросли вложения в ценные бумаги (70,2%), объем размещенных межбанковских ссуд (12,9%).

Вместе с тем, совокупная прибыль кредитных организаций составила 96,4 млрд. руб. против 314 млрд. рублей за аналогичный период 2008 года.

Ухудшение состояния российских предприятий, рост безработицы и снижение доходов населения привело к существенному росту кредитных рисков. В 2009 году ухудшилось качество кредитного портфеля, банки были вынуждены формировать резервы адекватные текущему уровню кредитного риска.

Динамика деятельности ЗАО «Газэнергопромбанк» полностью соответствовала тенденциям развития банковского сектора.

2009 год Банк завершил с репутацией сильного игрока банковского сектора, надежного партнера и аккуратного заемщика. В рейтингах международных и российских организаций Банк занимает стабильные позиции. Место в списке кредитных организаций,

поручительства которых принимаются Центральным Банком России при кредитовании других банков, свидетельствует о высоком уровне доверия к Банку со стороны регулирующих органов.

Для обеспечения устойчивости Банка и противодействия влиянию кризиса Газэнергопромбанком в 2009 году был принят комплекс мер по:

- совершенствованию системы управления рисками;
- поддержанию безопасного уровня ликвидности;
- обеспечению стабильности ресурсной базы;
- повышению качества активов, в том числе и за счет ужесточения требований к заемщикам;
- снижению и оптимизации расходов: замедлился рост фактической численности персонала, осуществлялся жесткий контроль за ростом административно-хозяйственных расходов;
- созданию Комитета по развитию бизнеса.

Существенные изменения в деятельности Банка и его основные операции в 2009 году изложены также в разделе 1 данного документа.

3. Краткий обзор степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка

2009 год прошел под знаком значительной неопределенности на валютном, фондовом, долговом, сырьевом и иных рынках. Большая неопределенность в развитии глобальных рынков и мировой экономики сказалась самым непосредственным образом на России, сформировав стрессовые ситуации во всех областях, и вполне закономерным в этих условиях выглядит существенное усиление роли риск-менеджмента в бизнес-процессах.

В 2009 году в банке были разработаны и утверждены «Положение об управлении рисками», «Положение об организации системы управления риском ликвидности», «Положение об организации системы управления рыночными рисками», «Положение об организации системы управления валютными рисками», предусматривающие планы мероприятий на случай резкого изменения рыночной конъюнктуры.

Были пересмотрены действующие методологические подходы, связанных как с управлением рисками, так и с выстраиванием бизнес-процессов, в 2009 году был разработан ряд новых внутренних документов, а также усовершенствованы и доработаны действующие регламенты.

В качестве основных видов рисков банком выделяются: кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности и операционный риск. Кроме того, банк обращает внимание и на другие виды рисков и принимает меры по их минимизации.

Деятельность по управлению рисками является одной из важнейших составных частей комплексной системы управления Банком. Система разделения полномочий и ответственности по принятию управленческих решений обеспечивает анализ рисков, контроль за движением денежных средств и соблюдением установленных нормативов. Процедуры оценки рисков интегрированы в процессы осуществления текущих операций, что позволяет в оперативном порядке выявлять возникающие при их проведении риски.

Система управления рисками, применяемая Банком, построена на непрерывном, цикличном процессе идентификации, анализа, оценки, оптимизации, мониторинга и контроля рисков, последующей оценки адекватности применяемых методик управления риском. Оценка уровня принимаемых рисков осуществляется на основе суммарного анализа и стресс-тестирования, с учетом возможных изменений ключевых индикаторов

финансового рынка, структуры активов и пассивов Банка.

Кредитный риск

Управление кредитным риском в Банке осуществляется посредством проведения лимитной политики, которая определяется Кредитными комитетами и реализуется структурными подразделениями и филиалами в рамках предоставленных полномочий. Данный порядок позволяет контролировать принимаемые Банком риски, как по величине, так и по отраслевым направлениям кредитования. Степень риска в отношении конкретного заемщика определяется на основе разработанных методик анализа кредитоспособности, оценки ликвидности обеспечения и качества обслуживания долга. В целях минимизации кредитных рисков, решения о выдаче кредитов принимаются коллегиально, выдача крупных кредитов филиалами осуществляется по решению Кредитного комитета Банка, который созывается регулярно по мере необходимости рассмотрения кредитных заявок. Решения принимаются на основе тщательного анализа финансового состояния заемщика, оценки технико-экономического обоснования, перспектив своевременной уплаты процентов и источников погашения основного долга. В отношении портфелей однородных ссуд формируется единый подход к формированию резервов.

Банк регулярно совершенствует систему управления кредитным риском, о чем было указано выше.

На малый кредитный комитет возложено решение вопросов оценки рисков по активам определенной лимитности.

На основе анализа информации о банке-корреспонденте и его балансовых показателей, с учетом предшествующего опыта работы и деловой репутации, Банком регулярно устанавливаются и актуализируются лимиты, в пределах которых осуществляются операции по предоставлению межбанковских кредитов в соответствии с внутрибанковской процедурой управления рисками операций на финансовых рынках. Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников кредитной организации либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Кредитный риск возрастает при кредитовании связанных с кредитной организацией лиц (связанном кредитовании), т.е. предоставлении кредитов отдельным физическим или юридическим лицам, обладающим реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых кредитной организацией решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования, а также лицам, на принятие решения которыми может оказывать влияние кредитная организация.

Макроэкономическую ситуацию в стране в условиях финансового кризиса сказывается на деятельности банковского сектора экономики - увеличиваются риски невозврата кредитов.

Банк при создании резервов на возможные потери по ссудам юридических и физических лиц на основе Положения Банка России от 26.03.2004 года №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Уровень сформированного Банком резерва на возможные потери по ссудам на 1 января 2010 года составил 7,9 % от общей величины кредитного портфеля (1 января 2009 года: 3 %), при этом объем созданных резервов превышает объем просроченной задолженности в 1,4 раза (1 января

2009 года: в 3,1 раза).

Во избежание возможных потерь в будущем, связанных с неисполнением или ненадлежащим исполнением заемщиками и контрагентами Банка своих обязательств, в Банке подлежит исполнению Положение ЦБ РФ N 283-П от 20 марта 2006 года "О порядке формирования резервов на возможные потери".

Риск изменения процентных ставок и фондовый риск

Риск изменения процентных ставок - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации.

Активные и пассивные операции Банка осуществляются с расчетом возможных изменений процентной ставки (как правило, в сторону понижения) как по привлеченным, так и по размещенным средствам.

Проводимая Банком политика нацелена, в основном, на краткосрочное (до 1 года) и среднесрочное (до 3 лет) размещение денежных средств, что позволяет в значительной степени избегать риска изменения процентных ставок, а закладываемый уровень доходности кредитных операций, как правило, превышает уровень текущей и прогнозируемой инфляции и позволяет покрывать текущие издержки. При расчете процентной маржи используются пессимистические сценарии развития событий, позволяющие в максимальной степени минимизировать влияние изменения процентных ставок и сохранять запланированный уровень процентной маржи.

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Контроль за фондовыми и финансовыми рисками осуществляет Управление анализа и оценки рисков на финансовых рынках.

Рыночный риск включает в себя процентный, фондовый и валютный риски.

Банк подвержен процентному риску по неторговым позициям, в первую очередь, в результате размещения средств в кредиты клиентам и ценные бумаги по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков депозитов и прочих заемных средств с фиксированными процентными ставками. В случае роста процентных ставок стоимость привлеченных Банком средств может увеличиться быстрее и значительнее, чем доходность размещенных средств, что приведет к снижению финансового результата и процентной маржи, и, наоборот, - в случае снижения ставок доходность работающих активов может снизиться быстрее и значительнее, чем стоимость привлеченных средств.

В целях ограничения процентного риска Комитет по управлению активами и пассивами Банка устанавливает предельный уровень процентных ставок по операциям с юридическими лицами. Филиалы Банка привлекают и размещают ресурсы с учетом установленных лимитов и ограничений под ставки, обеспечивающие эффективное проведение активно-пассивных операций. Комитет по управлению активами и пассивами Банка также утверждает ограничения на долгосрочные активные операции, т.е. операции, которым свойственен наибольший процентный риск.

Оценка процентного риска по неторговым позициям производится с применением гээп-анализа путем перераспределения активов и пассивов по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет гээп производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте.

Банк подвержен *процентному риску по торговым позициям* вследствие изменения стоимости долговых ценных бумаг торгового портфеля при изменении процентных ставок. Для ограничения данного вида риска Банк устанавливает лимиты на объемы вложений в государственные, корпоративные и субфедеральные облигации, ограничения на объем вложений в один выпуск облигаций, лимиты на структуру портфеля государственных облигаций по срокам погашения, лимиты максимальных потерь (stop-loss) для операций с корпоративными и субфедеральными облигациями. Торговые операции с государственными и корпоративными облигациями осуществляются Казначейством.

Банк принимает фондовый риск, связанный с неблагоприятными изменениями котировок акций корпоративных эмитентов. В целях ограничения фондового риска Комитет по управлению активами и пассивами Банка ограничивает перечень эмитентов, в акции которых возможны вложения средств, лимиты на совокупный объем вложений в акции, лимиты на объем вложений в акции отдельного эмитента, лимиты максимальных потерь (stop-loss) по совокупному портфелю и в разрезе эмитентов. Торговые операции Банка осуществляются Казначейством Банка.

Валютный риск

Банк подвержен валютному риску вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют.

В своей деятельности, связанной с регулированием размера валютных рисков, Банк придерживается требований Инструкции Банка России от 15 июля 2005 года № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

В рамках системы лимитов и ограничений в Банке действуют лимиты суммарной открытой валютной позиции и лимиты открытой позиции в отдельных иностранных валютах.

Большинство операций Банка по размещению денежных средств осуществляются в национальной валюте. Остатки средств клиентов в иностранной валюте размещаются Банком на корреспондентских счетах зарубежных банков, имеющих положительную деловую репутацию.

Величина валютного риска по итогам 2009 года составила 19,7 млн. рублей.

Риск ликвидности

Риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

Управление риском ликвидности осуществляется Казначейством Банка. Политика управления ликвидностью включает в себя контроль платежных потоков, оценку возможности краткосрочных заимствований, отслеживание внебалансовых обязательств и наличие мобильного плана на случай наступления кризисных ситуаций. Основным параметром данного подхода является ограничение объема активных операций через систему установленных коэффициентов объемом привлеченных ресурсов по срокам, видам и доходности.

Важным условием эффективного управления риском ликвидности является постоянный мониторинг состояния активов и пассивов Банка на предмет соответствия их по срокам размещения и востребования. Ежедневный анализ и прогноз ликвидности (краткосрочный и долгосрочный), осуществляемый Казначейством, а также ежедневный расчет нормативов ликвидности позволяет полностью контролировать ликвидность баланса и предотвратить возможность неисполнения Банком принятых обязательств.

С целью соблюдения требований Инструкции Банка России от 16 января 2004 года №110-И "Об обязательных нормативах банков" подразделениями Банка осуществляется контроль за соблюдением обязательных нормативов на ежедневной основе на основе установленных лимитов.

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и/или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик), применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем, и/или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Контроль за операционными рисками возложен на Управление анализа и оценки рисков. В Банке применяется внутренняя методика оценки операционных рисков в соответствии со стандартизированным методом расчета операционного риска, рекомендованным Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II).

В целях обеспечения дистанционного контроля за проводимыми в Банке операциями с 01.01.2009 введено сначала с опытной, а 01.08.2009 в промышленную эксплуатацию хранилище данных «Контур Корпорация».

Риски, вызываемые последствиями неправомερных или некомпетентных решений отдельных работников, могут возникать в условиях превышения исполнительными лицами Банка установленных полномочий по принятию решений (по составу и объему операций), несоблюдения сотрудниками Банка установленных процедур проведения операций.

Данные риски включают:

- хищение ценностей;
- проведение сделок и операций, наносящих Банку ущерб, сокрытие результатов таких операций;
- вовлечение Банка в коммерческие взаимоотношения с теневой или

криминальной экономикой.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Для исключения случаев задержки платежей и сохранения высокой деловой репутации, Банком заключены договоры на привлечение межбанковских кредитов (МБК) с ведущими российскими банками и открыты лимиты на привлечение денежных средств, которые в полной мере позволят выполнить взятые на себя обязательства.

В целях обеспечения транспарентности Банка, на внешнем сайте регулярно размещается информация о значительных событиях деятельности, ежемесячный баланс в формате публикуемой отчетности.

Функциональные риски (стратегический риск, технологический риск)

Стратегический риск - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление).

Технологический риск - риск потерь, которые смогут возникнуть ввиду несовершенства используемого в кредитных организациях программного обеспечения (ПО), технических средств и несогласованностью действий между подразделениями, использующими ПО и отделом компьютерных технологий.

В целях избежания функциональных рисков (стратегического и технологического) Банком осуществляется ежемесячный мониторинг финансовых вложений, доходности каждого сегмента рынка, стоимости привлеченных ресурсов и достигнутых результатов, по результатам которых в стратегию и политику Банка вносятся соответствующие изменения.

Учет совершаемых Банком операций осуществляется программным способом на прошедших лицензирование и сертификацию программах, в которые по мере изменения действующего законодательства вносятся соответствующие изменения. Существующая система распределения допуска к работе с клиентскими и внутрибанковскими счетами позволяет исключить случаи несанкционированного осуществления платежей и электронную обработку данных. Для исключения сбоев работы программного обеспечения и непредвиденных случаев производится ежедневное резервное копирование рабочей базы данных и в наличии имеется дополнительное оборудование, что позволяет существенно сократить операционный риск и обеспечить бесперебойную работу Банка.

Страновой риск

Страновой риск (включая риск задержки перевода средств) - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального

законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

В целях минимизации влияния странового риска Банк устанавливает корреспондентские отношения в основном с высоконадежными кредитными организациями развитых стран Европы и США.

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками

В соответствии с положением Банка России №242-П от 16 декабря 2003 года "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах" в Банке функционирует Управление внутреннего контроля и аудита. Система внутреннего контроля построена таким образом, чтобы максимально обеспечить соблюдение всеми сотрудниками Банка своих служебных обязанностей, требований федерального законодательства и нормативных актов, включая постановления Правительства РФ, указания Банка России, а также стандартов деятельности и норм профессиональной этики, внутренних документов, определяющих политику и регулирующих деятельность Банка.

Деятельность Управления внутреннего контроля и аудита направлена на ограничение рисков, принимаемых Банком, и на обеспечение порядка проведения операций и сделок, что также способствует достижению установленных Банком целевых ориентиров деятельности при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности и правил делового оборота.

Согласно положению "Об организации системы внутреннего контроля в ЗАО "Газэнергопромбанк" контроль за функционированием системы управления банковскими рисками осуществляется Банком на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами.

Управление внутреннего контроля и аудита на постоянной основе осуществляет надзор за соблюдением операционных правил, процедур и регламентов всеми подразделениями Банка и его филиалами. Кроме того, в Банке осуществляется постоянный контроль за уровнем принятых Банком рисков путем регулярных проверок деятельности подразделений Банка и отдельных сотрудников на предмет соответствия их действий требованиям действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и стандартов профессиональной деятельности, внутренних документов, регулирующих деятельность и определяющих политику Банка, должностным инструкциям.

Управление внутреннего контроля и аудита анализирует практику управления рисками, представляет на рассмотрение руководства предложения по совершенствованию методики оценки и порядка контроля за рисками.

По результатам проверок Управлением внутреннего контроля и аудита выносятся конкретные предложения по устранению недостатков в организации работы и меры по совершенствованию и повышению эффективности внутреннего контроля. Выявленные замечания и недостатки устраняются в оперативном порядке.

Результаты проверок филиалов рассматриваются на Правлении Банка. Руководители и главные бухгалтеры филиалов отчитываются о допущенных нарушениях. На рассмотрение Правления Банка представляются мероприятия по устранению отмеченных недостатков с конкретными сроками и ответственными лицами.

Контроль за исполнением рекомендаций по устранению выявленных нарушений осуществляется Управлением внутреннего контроля и аудита и Департаментом

управления и развития филиальной сети. Для минимизации рисков банковской деятельности устанавливаются предельные (максимальные) лимиты банковских операций Казначейству, Кредитному департаменту, Департаменту банковского обслуживания, Департаменту управления и развития филиальной сети. Установленные лимиты соблюдаются структурными подразделениями Банка на ежедневной основе и значения достигнутых показателей предоставляются руководству Банка.

4. Перечень существенных изменений, внесенных Банком в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей его деятельности

Учетная политика на 2009 год отражает требования по порядку составления годового отчета в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У "О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета" (далее "Указание № 2089-У").

В 2009 году в учетную политику Банка не вносились существенных изменений, влияющих на сопоставимость показателей деятельности кредитной организации.

Учетная политика на 2010 год не претерпела существенных изменений. С 1 января 2010г. введен в качестве расчетного документа банковский ордер.

5. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с требованиями главы 2 Указания № 2089-У Банком в 2009 году была произведена подготовительная работа к составлению годового отчета.

В 2009 г. ежегодная инвентаризация в Банке проводилась по состоянию на 01.11.2009 Инвентаризации подлежали:

- основные средства;
- основные средства, стоимостью ниже установленного лимита;
- нематериальные активы;
- товарно-материальные ценности на складе;
- товарно-материальные ценности, выданные в подотчет;
- имущество, полученное в аренду;
- наличные денежные средства;
- ценные бумаги и бланки документов строгой отчетности;
- расчеты с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами;
- расходы будущих периодов.

На момент проведения инвентаризации фактическое наличие товарно-материальных ценностей соответствовало данным бухгалтерского учета, по результатам инвентаризации излишков и недостач не установлено. Произведена инвентаризация всех статей, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах: денежных средств и ценностей на 1 января 2010 года, а также расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, расчетов с дебиторами и кредиторами.

Излишков, недостач в кассе не обнаружено.

Осуществлена сверка дебиторской задолженности, числящейся на счете 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" со всеми поставщиками, подрядчиками и покупателями по состоянию на 1 января 2010 года. Расхождений в учете не установлено.

Осуществлена сверка взаиморасчетов между филиалами и головным офисом и обеспечена идентичность сумм остатков на соответствующих счетах по учету расчетов с филиалами по состоянию на 1 января 2010 года. Расхождений в учете не установлено.

По состоянию на 1 января 2010 года произведена сверка синтетического и аналитического учета по всем статьям баланса, расхождений в учете не установлено. Банком проводилась работа по получению от клиентов - юридических лиц подтверждений остатков по счетам на 1 января 2010 года.

Из счетов, открытых в Банке юридическим лицам по состоянию на 1 января 2010 года, не получены подтверждения остатков по 11526 счетам, что составляет 42,9 % от общего количества счетов. Общая сумма остатков, по которым должно быть получено подтверждение, составила 114636,7 млн. рублей, фактически подтверждена сумма 98335,0 млн. рублей, что соответствует 85,8 %.

Физическим лицам на конец года открыто 220408 счета на сумму 18486,3 млн. рублей, согласно заключенным договорам подтверждение остатков с физическими лицами не требуется.

Причины, по которым не получены подтверждения остатков, следующие:

- отсутствие контактного телефона, изменение адреса офиса;
- наличие картотеки № 2, приостановление движения денежных средств, наложение ареста на денежные средства службой судебных приставов и т.д.

Для осуществления операций с наличными денежными средствами 15.01.2008 в филиале ЗАО «Газэнергопромбанк» в г. Павловский Посад на балансовом счете № 40116 «Средства для выплаты наличных денег бюджетополучателям» был открыт счет администрации Павлово-Посадского муниципального района Московской области. Счет был открыт на основании соглашения о взаимодействии Министерства финансов Московской области с администрацией муниципального образования «Павлово-Посадский район Московской области» по организации работы Павлово-Посадского финансового управления Министерства финансов Московской области по составлению и исполнению местного бюджета. По состоянию на 01.01.2010 счет не закрыт в связи с отсутствием заявления клиента о закрытии счета. На основании заявления 31.12.2009 были закрыты лицевые счета администраций городских и сельских поселений, открытые на балансовом счете № 40116.

Структурными подразделениями Банка на основании выписок, полученных от учреждений Банка России, произведена сверка остатков на корреспондентских счетах. Расхождений не установлено.

Остаток на счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» на 1 января 2010 года составил 19,5 млн. рублей и образовался в связи с неверно указанными реквизитами счета получателя средств в расчетных документах, полученных Банком. Основная сумма по счету в размере 12,6 млн. рублей приходится на Головной офис банка. Данные суммы были урегулированы Банком в течение 5 дней.

В соответствии с п. 2.8. Указания Банка России № 2089-У были завершены операции по счету незавершенных расчетов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России по счету 30223. Все поступившие денежные средства зачислены на счета клиентов.

Банк не применял правила бухгалтерского учета, которые бы позволяли недостоверно отражать имущественное состояние и финансовые результаты Банка в отчетном периоде. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

6. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Общая дебиторская задолженность с учетом СПОД по состоянию на 1 января 2010 года составила 136,4 млн. рублей, без учета требований по получению процентов (2008 год: 135,2 млн. рублей), кредиторская задолженность соответственно составила, 121,0 млн. рублей, без учета обязательств по уплате процентов (2008 год: 1 369,6 млн. рублей).

Дебиторская задолженность по счету 60312 с учетом СПОД "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" снизилась за 2009 год с 54,8 до 29,1 млн. рублей, из которых 20 млн. рублей отражены на балансе Головного офиса. Кредиторская задолженность по счету 60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" увеличилась за год незначительно с 16,2 до 16,9 млн. рублей, в т.ч. на Головной офис приходится 10,4 млн. рублей.

7. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Банк осуществляет учетные записи в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Активы и пассивы в балансе учитываются Банком по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Исключение составляют котируемые ценные бумаги, которые учитываются по рыночной стоимости.

Банк производит расчет и отражение на соответствующих балансовых счетах резервов на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности, на возможные потери, сформированных в соответствии с Положениями Банка России № 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности" и № 283-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери

Активы и пассивы в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса, установленного Банком России на соответствующую дату.

Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода соответствуют остаткам на конец предшествующего периода.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с

применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости. Данная норма не распространяется на переоценку средств в иностранной валюте.

Учет ведется электронным способом с помощью автоматизированной банковской системы. При совершении бухгалтерских операций автоматически обеспечивается одновременное отражение сумм по дебету и кредиту (принцип двойной записи) лицевых счетов и во всех взаимосвязанных регистрах. Операции отражаются в регистрах бухгалтерского учета в хронологической последовательности и группируются по соответствующим счетам бухгалтерского учета.

Регистром синтетического учета, предназначенным для систематизированного накопления данных о доходах, расходах и финансовом результате (прибыль или убыток), является «Отчет о прибылях и убытках». Регистрами аналитического учета являются лицевые счета, открываемые на счетах второго порядка по учету доходов и расходов. Лицевые счета открываются в соответствии с символами отчета о прибылях и убытках.

Операции в бухгалтерском учете Банк отражает в день их совершения.

8. Сообщение о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, с соответствующим обоснованием

Банк подтверждает соответствие банковских операций, отраженных по счетам бухгалтерского учета, характеристике счетов, приведенной в Положении Банка России № 302-П.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета не выявлено.

9. События после отчетной даты и порядок их отражения в бухгалтерском учете

Перечень событий после отчетной даты (далее - "СПОД"), подтверждающим существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк ведет свою деятельность определены указаниями ЦБР от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

Данными указаниями события признаются:

- перенос остатков, отраженных на счетах "Прибыль отчетного года" и "Использование прибыли отчетного года", на счета "Прибыль предшествующих лет" и "Использование прибыли предшествующих лет";

- начисление фактически не полученных, не уплаченных сумм доходов и расходов от банковских операций и других сделок, операционных доходов и расходов и прочих доходов и расходов, по которым дата признания, относится к периоду до 1 января 2010 года, а также создание резервов и т.д. в соответствии с учетной политикой банка на 2009 год.

Наиболее существенными событиями после отчетной даты являются перенос доходов и расходов с 706 «Финансовый результат текущего года» на 707 счет «Финансовый результат прошлого года». Корректирующие события после отчетной даты (01.01.2010) отражены в приложениях № 13, 14 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и касаются передачи финансового результата филиалами, внутрибанковских операций по разделу 6 главы А баланса, начисления процентов и досозданию резервов по ним и т.д.

Указанные выше события являются корректирующим и отражаются на соответствующих счетах баланса и в отчете о прибылях и убытках за 2009 год.

В соответствии с Учетной политикой размер существенности операций на 2009 год не установлен.

Некорректирующими событиями после отчетной даты Банк считает события, которые влияют на финансовое состояние Банка и могут быть оценены в денежном выражении или не оценены, в связи с отсутствием аналогов и методов расчета.

Некорректирующие события в деятельности Банка за период с начала 2010 года, которые могут повлиять на финансовое состояние, связаны со значительными колебаниями курсов иностранных валют. В период действия событий после отчетной даты имело место нестабильность валютных курсов евро и доллара. Незначительное снижение курсов валют после 01.01.2010 привело к балансовому убытку по состоянию на 18.02.2009 в сумме 83,4 млн. рублей.

К некорректирующим событиям 2010 года относятся возможная реорганизация Банка(на текущую дату отсутствует решение о реорганизации).

В соответствии с действующим законодательством, начиная с 2010 года внесены изменения в части начисления налогов на прибыль, в т.ч. по операциям с ценными бумагами, срочным сделкам, добавленную стоимость, доходы физических лиц.

К некорректирующим событиям также относятся события, связанные с выпуском акций и других ценных бумаг (эмиссия акций и других ценных бумаг не планируется), возможные расходы по инвестициям, возможная выплата дивидендов (выплаты не планируются), проведением существенных сделок с собственными обыкновенными акциями (планируется присоединение к другому банку), наличие существенных судебных исков, в том числе со стороны государственных органов (отсутствуют), события по утрате части активов банка в результате пожара, аварии (отсутствуют).

10. Пояснения о публикуемых формах годового отчета Банка за 2009 год данных на отчетную дату и данных на соответствующую отчетную дату прошлого года

Публикуемые формы годового отчета Банка составлены в соответствии со следующими нормативными документами Банка России:

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) и Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) составлены в соответствии с Указанием Банка России № 2089-У и Указанием Банка России № 1376-У;

Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) составлен в соответствии с Указанием Банка России № 2089-У, Указанием Банка России № 1376-У и

Положением Банка России № 215-П;

Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) составлены в соответствии с Указанием Банка России № 2089-У, Указанием Банка России № 1376-У и Инструкцией Банка России № 110-И.

Данные публикуемых форм отчетности (Бухгалтерского баланса, Отчета о прибылях и убытках, Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов и Сведений об обязательных нормативах) по состоянию на 1 января 2010 года (за 2009 год) отражены по методу начисления в соответствии с требованиями Положения Банка России № 302-П и Учетной политикой Банка.

Данные публикуемых форм отчетности по состоянию на 1 января 2010 года (за 2009 год) отражены также в соответствии с требованиями Положения Банка России № 302-П и Учетной политикой Банка.



Председатель Правления

Заместитель
Председателя Правления-
Главный бухгалтер

М.Л.Ходурский

Н.В.Волкова

Прошнуровано, пронумеровано
и скреплено печатью

28 (двадцать восемь) листов.

09 03 10 (дата)

генеральный директор

Е. В. Мостовая

