



**Grant Thornton**  
**Грант Торнтон**

**Заключение независимой  
аудиторской фирмы  
по бухгалтерской отчетности  
(годовому отчету)**

Accountants, Tax and Legal Advisers

Grant Thornton ZAO  
32 A, Khoroshevskoye Shosse,  
Moscow 123007, Russia

T +7 495 258 99 90  
F +7 495 580 91 96

Аудиторы, Консультанты по  
налоговым и юридическим вопросам

ЗАО Грант Торнтон  
Россия, 123007, Москва  
Хорошевское шоссе, д.32 А

T +7 495 258 99 90  
F +7 495 580 91 96

[www.gtirus.ru](http://www.gtirus.ru)

**Акционерам**  
**ЗАО АКБ «ГАЗБАНК»**  
ул. Молодогвардейская, 224  
443100, г. Самара,  
Российская Федерация

**Аудитор**

ЗАО «Грант Торнтон» зарегистрировано по юридическому адресу:  
123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, дом 32А  
ОГРН 1027700115409

ЗАО «Грант Торнтон» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России». Номер 10201018972 в реестре аудиторов и аудиторских организаций.

**Аудируемое лицо**

Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГАЗБАНК»

443100, Российская Федерация, г. Самара, ул. Молодогвардейская, 224  
ОГРН 1026300002244

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации по Самарской области  
28 апреля 1993 года.  
Регистрационный номер: 2316

По состоянию на 1 января 2011 года у Банка было 3 филиала на территории Российской Федерации.



# Grant Thornton

## Грант Торнтон

Лицензии действующие по состоянию на 1 января 2011 года:

<b>Вид лицензии</b>	<b>Лицензирующий орган</b>	<b>№ лицензии</b>	<b>Дата лицензии</b>	<b>Срок действия</b>
Генеральная лицензия	Центральный банк Российской Федерации	2316	22 июля 2002 г.	Без ограничения срока действия
Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов	Центральный банк Российской Федерации	2316	22 июля 2002 г.	Без ограничения срока действия
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами	Федеральная служба по финансовым рынкам	163-03414-001000	29 ноября 2000 г.	Без ограничения срока действия
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	Федеральная служба по финансовым рынкам	163-03988-001000	15 декабря 2000 г.	Без ограничения срока действия
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности	Федеральная служба по финансовым рынкам	163-03348-010000	29 ноября 2000 г.	Без ограничения срока действия
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	Федеральная служба по финансовым рынкам	163-03260-100000	29 ноября 2000 г.	Без ограничения срока действия
Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле	Федеральная служба по финансовым рынкам	1020	3 июля 2007 г.	До 03 июля 2010 г.



# Grant Thornton Грант Торнтон

**Акционерам  
ЗАО АКБ «ГАЗБАНК»  
ул. Молодогвардейская, 224  
443100, г. Самара,  
Российская Федерация**

Accountants, Tax and Legal Advisers

Grant Thornton ZAO  
32 A, Khoroshevskoye Shosse,  
Moscow 123007, Russia

T +7 495 258 99 90  
F +7 495 580 91 96

Аудиторы, Консультанты по  
налоговым и юридическим вопросам

ЗАО Грант Торнтон  
Россия, 123007, Москва  
Хорошевское шоссе, д.32 А

T +7 495 258 99 90  
F +7 495 580 91 96

[www.gtrus.ru](http://www.gtrus.ru)

Закрытое акционерное общество «Грант Торнтон» провело аудиторскую проверку прилагаемой бухгалтерской отчетности (годового отчета) Закрытого акционерного общества коммерческий банк «ГАЗБАНК» (далее – «Банк») за период с 1 января по 31 декабря 2010 года включительно в составе:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010 год;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2010 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011 года;
- Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011 года;
- Пояснительной записки в части информации, раскрывающей либо поясняющей данные, включенные в вышеуказанные формы бухгалтерской отчетности (годового отчета).

### *Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность*

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности (годового отчета) в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности (годового отчета) и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности (годового отчета), не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок. Под бухгалтерской отчетностью (годовым отчетом) понимается отчетность, предусмотренная Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 8 октября 2008 года № 2089 – У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», составленная в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 12 декабря 2009 года № 2332 – У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (в редакции последующих изменений и дополнений).



# Grant Thornton

## Грант Торнтон

### Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности (годового отчета) на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2008 года №307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (с последующими изменениями), федеральными стандартами аудиторской деятельности и внутрифирменными стандартами. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность (годовой отчет) не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности (годовом отчете) и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности (годового отчета), с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности (годового отчета) в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности (годового отчета).

### Мнение

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская отчетность (годовой отчет) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2011 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2010 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности (годового отчета) кредитными организациями.

Директор

Д.Г.Рябченко

Доверенность от 23 апреля 2010 года № 01/2010  
Квалификационный аттестат на право проведения аудита  
№ К025790, выдан Аудиторской комиссией  
2006г.



г. Москва  
31 марта 2011

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
36401364000	21182608	1026300002244	2316	043601863

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2011 года

Наименование кредитной организации

ЗАО АКБ "Газбанк"

Почтовый адрес

город Самара, улица Молодогвардейская, дом 224

Код формы 0409806

Годовая

(тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	736 373	602 118
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	698 875	613 631
2.1	Обязательные резервы	129 053	126 385
3	Средства в кредитных организациях	393 579	1 277 189
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	15 820 499	16 280 696
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 129 324	1 802 295
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	811 791	841 859
9	Прочие активы	515 357	680 998
10	Всего активов	22 105 798	22 088 786
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	1 061 950
12	Средства кредитных организаций	478 074	827 021
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	17 800 342	15 994 433
13.1	Вклады физических лиц	12 311 349	10 011 410
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	455 387	772 955
16	Прочие обязательства	85 138	238 937
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	19 134	20 501
18	Всего обязательств	18 838 075	18 815 797
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
19	Средства акционеров (участников)	1 998 176	1 998 176
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	299 727	299 727
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	35 255	31 641
24	Переоценка основных средств	3 059	3 059
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	850 376	775 531
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	81 120	74 845
27	Всего источников собственных средств	3 267 723	3 182 989
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	1 541 182	2 174 570
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	69 019	670 831

Первый зам. Председателя Правления ЗАО АКБ "ГАЗБАНК"

Семина В.А.



Главный бухгалтер ЗАО АКБ "ГАЗБАНК"

Власова Л.В.

31 марта 2011г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
36401364000	21182808	102630002244	2318	43 601 883

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2010 год

Наименование кредитной организации

ЗАО АКБ "Газбанк"

Почтовый адрес

город Самара, улица Молодогвардейская, дом 224

Код формы 0408807

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:	2 783 718	3 706 918
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	47 995	64 288
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	2 542 840	3 545 742
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	172 883	96 906
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1 339 753	1 868 204
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	54 054	558 041
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	1 242 612	1 237 327
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	43 087	74 836
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 423 865	1 838 712
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:	-350 568	-601 548
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-49 538	-51 305
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 073 399	1 237 183
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-15 073	-87 504
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	8 855	14 087
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	15 094	-23 228
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-8 764	18 899
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	5 915
12	Комиссионные доходы	239 467	337 967
13	Комиссионные расходы	74 728	84 230
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-118	128
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-32 667	-50 350
17	Прочие операционные доходы	26 521	36 220
18	Чистые доходы (расходы)	1 231 786	1 392 867
19	Операционные расходы	1 058 183	1 214 788
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	172 823	178 079
21	Начисленные (уплаченные) налоги	81 503	103 234
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	81 120	74 845
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	81 120	74 845

Первый зам. Председателя Правления ЗАО АКБ "Газбанк"

Семенов В.А.

Главный бухгалтер ЗАО АКБ "Газбанк"

Власова Л.В.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
36401364000	21182608	1026300002244	2316	043601863

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ  
НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**  
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2011 года

Наименование кредитной организации

ЗАО АКБ "Газбанк"

Почтовый адрес

город Самара, улица Молодогвардейская, дом 224

Код формы 0409808

Квартальная

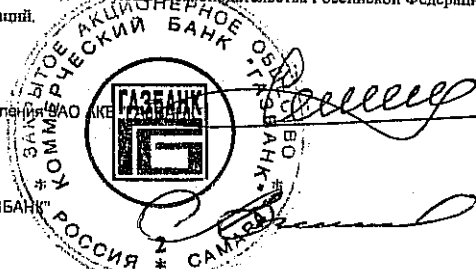
Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	3 963 905	84 040	4 047 945
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	1 998 176	-	1 998 176
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	1 998 176	-	1 998 176
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	-	-	-
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-
1.3	Эмиссионный доход	-	-	-
1.4	Резервный фонд кредитной организации	299 727	0	299 727
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	875 116	84 006	959 122
1.5.1	прошлых лет	775 531	74 845	850 376
1.5.2	отчетного года	99 585	9 161	108 746
1.6	Нематериальные активы	182	-33	149
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	788 000	-	788 000
1.8	Источники (части источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы принадлежащие активы	-	-	-
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	10	X	10
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	18,2	X	18,7
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	1 316 186	372 604	1 688 790
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1 200 902	340 900	1 541 802
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	94 783	33 072	127 855
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	20 501	-1 368	19 133
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	-	-	-

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 3 948 838, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи новых ссуд 2 514 946;
  - 1.2. изменения качества ссуд 788 168;
  - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 26 895;
  - 1.4. иных причин 618 829.
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 3 607 938, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 8 245;
  - 2.2. погашения ссуд 2 758 632;
  - 2.3. изменения качества ссуд 236 002;
  - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 24 969;
  - 2.5. иных причин 580 090.

(\* Данные по состоянию на 1 января 2011 года несопоставимы с соответствующими данными по состоянию на 1 января 2010 года в связи с изменением действующего законодательства Российской Федерации в части составления отчетности кредитных организаций.

Первый зам. Председателя Правления



Семенов В.А.

Главный бухгалтер ЗАО АКБ "ГАЗБАНК"

Власова Л.В.

31 марта 2011г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
36401364000	21182608	1026300002244	2316	043601863

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ**  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2011 года

Наименование кредитной организации

ЗАО АКБ "Газбанк"

Почтовый адрес

город Самара, улица Молодогвардейская, дом 224

Код формы 0409813

Годовая

(процент)

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4	5	6	7
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	≥10	18,7		18,2	
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	≥15	25,4		39,7	
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	≥50	61,0		68,6	
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	≤120	57,6		55,6	
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	≤25	Максимальное	21,2	Максимальное	19,8
			Минимальное	0,7	Минимальное	0,0
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	≤800	182,3		184,4	
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	≤50	0,5		0,5	
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	≤3	2,0		2,5	
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	≤25	1,0		1,0	

(\*) Данные по состоянию на 1 января 2011 года несопоставимы с соответствующими данными по состоянию на 1 января 2010 года в связи с изменением действующего законодательства Российской Федерации в части составления отчетности кредитных организаций.

Первый зам. Председателя Правления ЗАО АКБ "ГАЗБАНК"

Семина В.А.

Главный бухгалтер ЗАО АКБ "ГАЗБАНК"

Власова Л.В.

31 марта 2011г.





2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	2 779 224	3 648 861
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-3 272	-19 472
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	872	10 368
2.7	Дивиденды полученные	0	5 915
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-1 324 013	-1 589 551
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
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	-320 105
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	-320 105
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-75 386	496 679
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-666 779	-3 564 220
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	2 366 553	5 930 773
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1 699 774	2 366 553

(\*) Данные строк 1.2.3 и 2.5. по состоянию на 1 января 2010 года несопоставимы с соответствующими данными по состоянию на 1 января 2011 года в связи с внесением дополнительной корректировки по состоянию на 01 января 2011г., связанной с исключением из денежных потоков за отчетный период суммы внеоборотных запасов из строк 1.2.3 и 2.5. по состоянию на 1 января 2011.

(\*\*) Данные строк 1.1.9, 1.1.10, 1.2, 1.2.4, 1.3, 4, 5.1, 5.2 и 5 по состоянию на 01 января 2010 года были изменены в целях соблюдения принципа сопоставимости с соответствующими данными по состоянию на 01 января 2011 года в связи с изменением действующего законодательства Российской Федерации в части составления отчетности кредитных организаций.

Первый зам. Председателя Правления ЗАО АКБ "ГАЗБАНК"

Семин В.А.

Главный бухгалтер ЗАО АКБ "ГАЗБАНК"

Власова Л.В.

31 марта 2011г.



## Пояснительная записка к годовому отчету ЗАО АКБ «ГАЗБАНК» за 2010 год

Акционерный коммерческий банк «Газбанк» (далее – ЗАО АКБ «Газбанк» или «Банк») был создан в Российской Федерации в 1993 году в форме закрытого акционерного общества. Банк получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций в 1996 году и вступил в государственную программу по страхованию депозитов физических лиц в 2004 году.

**Основные операции кредитной организации, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата в 2010 году:**

- открытие и ведение счетов клиентов и банков-корреспондентов, в том числе валютных счетов;
- расчеты по поручению клиентов, их кассовое обслуживание;
- привлечение вкладов (депозитов);
- предоставление кредитов юридическим лицам (в том числе, межбанковских) и физическим лицам;
- покупка, продажа и хранение платежных документов и других ценных бумаг (чеков, аккредитивов, векселей, сертификатов, акций, облигаций и других документов), иные операции с ними;
- осуществление операций по купле-продаже иностранных валют;
- привлечение и размещение денежных средств, и управление ценными бумагами по поручению клиентов, оказание брокерских и консультационных услуг;
- потребительское и розничное кредитование физических лиц;
- иные операции с пластиковыми карточками.

Вышеуказанные операции проводятся всеми филиалами ЗАО АКБ «ГАЗБАНК», включая иногородние, без каких-либо географических ограничений.

**Факторы, оказавшие существенное влияние на финансовое положение и устойчивость кредитной организации:**

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Кроме того, мировой финансовый кризис оказал серьезное воздействие на российскую экономику, что привело к еще большему увеличению уровня неопределенности экономической ситуации.

Банк в данных условиях проводит взвешенную и продуманную политику в области своей финансово-экономической деятельности, соизмеряя возможные риски и выгоды от вложения свободных средств, что позволило избежать серьезных последствий влияния финансового кризиса на показатели деятельности Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

Валюта баланса ЗАО АКБ «ГАЗБАНК» по состоянию на 1 января 2011 года существенно не изменилась (**прирост 7 млн. рублей**) по сравнению с валютой баланса Банка по состоянию на 1 января 2010 года и составила по состоянию на 1 января 2011 года **22 106 млн. рублей**. Чистая прибыль с учетом событий после отчетной даты за 2010 год составила **81 млн. рублей** (за 2009 год – **75 млн. рублей**).

Сумма источников собственных средств Банка по данным бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011 года с учетом событий после отчетной даты составила 3 268 млн. рублей (по состоянию на 1 января 2010 года - 3 183 млн. рублей).

По решению собрания акционеров выплата акционерам промежуточных дивидендов в течение 2010 года не проводилась.

По состоянию на 1 января 2011 года размер обязательств Банка составил 18 838 млн. рублей (снижение на 78 млн. рублей по сравнению с 1 января 2010 года).

По состоянию на 1 января 2011 года размер доходных активов составил 19 343 млн. рублей (по состоянию на 1 января 2010 года - 19 360 млн. рублей).

### **Контроль над уровнем рисков, связанных с банковскими операциями**

Осваивая новые виды розничного кредитования, Банк традиционно уделяет большое внимание управлению рисками и повышению качества кредитного портфеля. По итогам 2010 года размер просроченной задолженности составил 5,7% от ссудной задолженности. Доля просроченной задолженности рассчитывается по состоянию на 1 января 2011 года как отношение просроченной задолженности (963 млн. рублей) к кредитному портфелю физических и юридических лиц с учетом просрочки (16 794 млн. рублей).

В настоящее время для российского банковского сектора наиболее существенным видом риска является кредитный риск.

Помимо кредитного риска в Банке регулярно проводится контроль и экспресс-тестирование:

- рыночных рисков:
  - риска изменения процентных ставок
  - фондового риска
  - валютного риска
- рисков ликвидности;
- правовых рисков;
- операционных рисков.

### **Кредитный риск**

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля. В Банке создан Кредитный Комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Советом Директоров.

Кредитная политика Банка устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов и физических лиц);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент по корпоративному кредитованию, который несет ответственность за портфель коммерческих кредитов Банка. Отчеты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения клиентов. В дополнение Правовой департамент и Департамент безопасности проверяют все заявки на получение кредитов и предоставляют независимые отчеты. Кредитный Комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом по корпоративному кредитованию, Правовым департаментом и Департаментом безопасности.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент обслуживания частных лиц. Банк использует те же политики и процедуры для рассмотрения и одобрения заявок от физических лиц на получение кредитов, что и для заявок от корпоративных клиентов на получение кредитов. Перед тем, как одобрить заявку, Банк проводит анализ

финансового положения заемщика. Департамент безопасности проводит независимую проверку заемщика. Правовой департамент проводит независимую проверку документов на получение кредитов.

Установление лимитов на операции с банками и другими финансовыми институтами производится на основании действующих внутренних положений Банка. Заявки на установление лимитов на операции с банками и другими финансовыми институтами поступают от Казначейства Банка в Планово-Аналитическое управление, которое производит анализ контрагентов. Лимиты, установленные в Планово-Аналитическом управлении, утверждаются на заседании Кредитного Комитета Банка.

Помимо анализа отдельных клиентов, Департамент по корпоративному кредитованию, Департамент обслуживания частных лиц и Планово-Аналитическое управление проводят оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитных и рыночных рисков.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния кредитного портфеля и на регулярной основе проводит оценку финансового состояния и качества обслуживания долга заемщиков. Процедуры оценки основываются на анализе последней финансовой отчетности заемщиков и иной информации, предоставленной заемщиками или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения на регулярной основе оценивается специалистами Банка. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

В Банке разработана методика ранжирования заемщиков на основе анализа их финансового положения.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики.

## **Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск изменения дохода Банка или стоимости портфелей вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и валютных инструментов, а также фондовых ценностей, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Управление рыночным риском состоит из следующих этапов:

- выявление рыночного риска;
- оценка рыночного риска;
- мониторинг рыночного риска;
- контроль и/или минимизация рыночного риска.

Выявление и оценка уровня рыночного риска осуществляется на постоянной основе.

Система пограничных значений (лимитов) призвана фиксировать превышение Банком допустимого уровня рисков. Система пограничных значений (лимитов) устанавливается Правлением Банка. Инициатором изменения конкретных лимитов выступают руководители соответствующих подразделений Банка, руководитель подразделения управления рисками, руководитель Службы внутреннего контроля, Председатель Правления Банка и Правление Банка.

В целях мониторинга и поддержания рыночного риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга финансовых инструментов.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления рыночным риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Наличие и эффективное функционирование системы контроля как инструмента управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля. Система контроля управления банковскими рисками является одним из основных элементов Системы внутреннего контроля Банка.

В целях минимизации рыночного риска Банк реализует следующие основные процедуры и методы:

- Банком применяются аналитические методы рассмотрения рисков;

- рискованные виды финансовых операций, проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования;
- Банк формирует резерв на покрытие потерь, что позволяет покрыть внезапный риск за счет собственных средств Банка;
- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и отчетности, а в случаях, когда функции пересекаются и в случаях проведения сделок, несущих высокий рыночный риск, имеется механизм принятия коллегиальных решений.

В дополнение к вышеописанному Банк использует различные «стресс-тесты» для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию Банка. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. Стресс-тесты, используемые Банком, включают: стресс-тесты факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные стресс-тесты, включающие применение возможных стрессовых событий к отдельным позициям.

Рыночный риск, включает в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок и валютный риск.

#### ***Риск изменения процентных ставок***

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей вследствие изменения процентных ставок.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его, либо в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Управление риском изменения процентных ставок посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистого процентного дохода Банка к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентной ставки.

#### ***Фондовый риск***

Риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности - ценные бумаги, приобретенные в целях перепродажи, по которым возможно определить их справедливую (текущую) стоимость, в том числе закрепляющие права на участие в управлении, 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.

Оценка и мониторинг уровня фондового риска осуществляется с использованием разнообразных статистических подходов (при условии влияния на ценообразование рыночных факторов) и анализом сценариев (при условии влияния на ценообразование нерыночных факторов) с использованием имеющейся информации относительно прогнозов ведущих мировых финансовых организаций, динамики макроэкономических показателей, политики центральных банков, экономической политики правительств и прочее. Кроме того, для оценки потенциальных потерь при наступлении шоковых (стрессовых) событий используется стресс-тестирование.

Контроль приемлемости уровня фондового риска реализуется через установление ограничений открытых позиций по ценным бумагам.

Мероприятия по минимизации рисков включают диверсификацию портфелей ценных бумаг.

## **Валютный риск**

Валютный риск – риск понесения убытков вследствие изменения курса иностранных валют по отношению к российскому рублю. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

В целях управления валютным риском Банком применяются аналитические методы, позволяющие не только произвести измерение риска, но также оценить и выделить основные факторы, присущие валютному риску на данном этапе, смоделировать и сделать прогноз рыночной ситуации. Расчетные данные величины риска, с учетом прогнозируемой ситуации, по каждой балансовой позиции составляют основу формирования пограничных значений и дальнейшего мониторинга соблюдения последних. Помимо этого, регулярно проводится стресс-тестирование балансовых позиций с учетом всевозможных сценариев развития валютного риска.

## **Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет своевременно и в полном объеме исполнить свои обязательства. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая Банк. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Банка по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается ответственным органом – Правлением Банка.

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсификации структуры источников финансирования;
- управление концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потока денежных средств.

Помимо этого, на регулярной основе проводятся «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях.

## **Правовой риск**

Правовой риск, включает риск обесценения активов или увеличения обязательств по причине неадекватных или некорректных юридических заключений либо неверно составленной документации вследствие как добросовестного заблуждения, так и злонамеренных действий.

Для управления правовым риском используются:

- подбор квалифицированных специалистов;
- разграничение полномочий сотрудников;
- разработка Правовым Департаментом Банка стандартных форм документов, применяемых подразделениями банка в своей работе;
- соблюдение принципа коллегиальности принятия решения (Кредитным Комитетом, Правлением Банка);
- соблюдение сотрудниками банка установленного процесса визирования документации;
- последующий контроль со стороны службы внутреннего контроля над правильностью и своевременностью отражения в бухгалтерском учете операций;
- а также другие методы по мере необходимости.

## **Операционный риск**

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

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Для контроля над операционным риском Банком осуществляются следующие действия:

- подбор квалифицированных специалистов;
- разграничение полномочий сотрудников;
- разработка Правовым Департаментом Банка стандартных форм документов, применяемых подразделениями Банка в своей работе;
- соблюдение принципа коллегиальности принятия решения (Кредитный Комитет, Правление Банка);
- соблюдение сотрудниками Банка установленного процесса визирования документации;
- последующий контроль со стороны Службы Внутреннего Контроля над правильностью и своевременностью отражения операций в бухгалтерском учете.

## **Перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику кредитной организации, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности**

В течение отчетного года в Учетную политику Банка не вносились существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

## **Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса**

По состоянию на 1 января 2011 года была проведена ревизия денежной наличности, ценностей и документов в кассе. Расхождений с данными бухгалтерского учета не выявлено.

По состоянию на 1 декабря 2010 года была проведена инвентаризация следующих статей баланса: основные средства, нематериальные активы, хозяйственные материалы, расходы будущих периодов, дебиторская и кредиторская задолженности. Излишков и недостач в результате инвентаризации не выявлено.

В период подготовки годового отчета всем клиентам Банка были направлены письменные запросы об остатках на счетах клиентов по состоянию на 1 января 2011 года, проведена сверка остатков с контрагентами. По состоянию на дату составления годового отчета остатки по

судным и расчетным счетам клиентов, а также по дебиторской и кредиторской задолженности Банка выверены на 77,6% и 85,4% соответственно.

#### Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 1 января 2011 года остатки дебиторской задолженности на балансовом счете первого порядка 603 со сроком погашения свыше 30 дней составляют 15 582 тыс. рублей, в т.ч.:

- авансы за поставленные товары и услуги – 15 582 тыс. рублей.

Дебиторская задолженность со сроком погашения в течение ближайших 30 дней по состоянию на 1 января 2011 года по счету первого порядка 603 составляет 75 546 тыс. рублей, в т.ч.:

- расчеты по признанным по решению суда штрафам, пеням, неустойка и иные судебные издержки - 68 356 тыс. рублей;
- авансы за поставленные товары и услуги – 6 104 тыс. рублей;
- расчеты с бюджетом – 770 тыс. рублей;
- недостачи по банкоматам и кассовым операциям – 316 тыс. рублей.

По дебиторской задолженности по счетам 603 созданы резервы по прочим активам в сумме 67 518 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2011 года остатки кредиторской задолженности на балансовом счете первого порядка 603 со сроком погашения свыше 30 дней составляют 18 490 тыс. рублей, в т.ч.:

- расчеты с бюджетом – 15 963 тыс. рублей;
- расчеты за выполненные услуги – 2 407 тыс. рублей;
- излишки по банкоматам и кассовым операциям – 120 тыс. рублей.

Кредиторская задолженность со сроком погашения в течение ближайших 30 дней по состоянию на 1 января 2011 года по балансовому счету первого порядка 603 составляет 3 200 тыс. рублей, в т.ч.:

- расчеты за выполненные услуги – 2 848 тыс. рублей;
- расчеты с бюджетом – 352 тыс. рублей.

Также Банк имеет обязательства по прочим операциям по счету 47422 со сроком исполнения в течение ближайших 30 дней по состоянию на 1 января 2011 года в сумме 3 158 тыс. рублей, в т.ч.:

- не востребованные остатки по закрытым счетам клиентов – 2 591 тыс. рублей;
- расчет за предоставленные банковские услуги – 390 тыс. рублей;
- расчеты по системам денежных переводов – 177 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2011 года Банк имеет обязательства по прочим операциям по счету 47422 со сроком исполнения свыше 30 дней в сумме 14 667 тыс. рублей, в т.ч.:

- расчеты по оплате за приобретенные права требования – 14 667 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2011 года Банк имеет требования по прочим операциям по счету 47423 со сроком исполнения в течение ближайших 30 дней в сумме 9 093 тыс. рублей, в т.ч.:

- задолженность за оказанные банковские услуги 7 344 тыс. рублей;
- расчеты по системам денежных переводов 1 052 тыс. рублей;
- задолженность по неустойкам, начисленным по решению суда – 697 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2011 года Банк имеет требования по прочим операциям по счету 47423 со сроком исполнения свыше 30 дней в сумме 53 354 тыс. рублей, в т.ч.:

- задолженность по незавершенному судебному разбирательству – 51 066 тыс. рублей;
- расчеты по договорам переуступки прав требований – 1 821 тыс. рублей;
- расчеты по операциям СПОД при досрочном расторжении договоров по вкладам 467 тыс. рублей.

По дебиторской задолженности по счетам 47423 созданы резервы по прочим активам в сумме 58 432 тыс. рублей.

В 2010 году Банком проводились сделки по переуступке задолженности по кредитам физических и юридических лиц. Переуступка задолженности по кредитным договорам ежегодно применяется Банком в основном с целью оптимизации работы с просроченной задолженностью, так как в некоторых случаях, даже при наличии ликвидного залога, судебные процедуры занимают длительное время, Банк вынужден нести связанные с процедурой взыскания расходы. Таким образом, продажа задолженности является эффективным инструментом по получению денежных средств по просроченным кредитам, позволяет снизить расходы Банка, что, в конечном итоге, положительно сказывается на размере финансового результата по итогам года.

В течение 2010 года Банк продал крупным российским банкам или ипотечным компаниям, в соответствии с условиями программ рефинансирования ипотечных кредитов таких крупных российских банков или ипотечных компаний, ипотечные кредиты на сумму 23 838,6 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 91 482 тыс. рублей).

В течение 2010 года Банк продал потребительские кредиты, выданные физическим лицам, на сумму 230 732 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 614 751 тыс. рублей) без обязательств по их обратному выкупу.

В течение 2010 года Банк продал кредиты, выданные юридическим лицам, на сумму 757 315 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 2 605 534 тыс. рублей) без обязательств по их обратному выкупу.

В соответствии с позицией руководства Банка, переданы практически все риски и выгоды, связанные правом собственности на все проданные кредиты. Поэтому признание данных кредитов в финансовой отчетности было прекращено.

#### **Порядок подготовки и составления годового отчета за 2010 год**

Все формы публикуемой отчетности Банка составляются в соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», являются составной частью годового отчета и подлежат опубликованию.

Данные отчета о движении денежных средств за 2009 год были изменены в целях соблюдения принципа сопоставимости с соответствующими данными за 2010 год в связи с изменением действующего законодательства Российской Федерации в части составления отчетности кредитных организаций.

Расчет норматива Н1 на 01 января 2011 года несопоставим с соответствующим расчетом по состоянию на 01 января 2010 года в связи с изменением действующего законодательства Российской Федерации в части составления отчетности кредитных организаций.

Годовой отчет составлен за период, начинающийся с 01.01.2010 года и заканчивающийся 31.12.2010 года (включительно), с учетом событий после отчетной даты.

При составлении публикуемой отчетности Банк использует следующие принципы:

- приоритета содержания над формой, в соответствии с которым активы и обязательства Банка, а также доходы и расходы признаются и классифицируются в соответствии с экономическим содержанием операции, а не в соответствии с юридической формой;
- сопоставимости данных на соответствующую отчетную дату прошлого года.

Основой для составления годового отчета являются регистры синтетического учета, включая баланс кредитной организации по состоянию на 01.01.2010 года (по форме Приложения 9 к Положению Банка России от 26.03.2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – «Положение № 302-П»), оборотную ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год (по форме Приложения 8 к Положению № 302-П), отчет о прибылях и убытках (по форме Приложения 4 к Положению № 302-П) и сводную ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты (по форме Приложения 14 к Положению № 302-П).

В течение 2010 года бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с Положением № 302-П, другими нормативными актами банка России, внутренними нормативными документами Банка.

Все внутренние нормативные документы разработаны в соответствии с нормативными актами Банка России.

Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка независимо от их места расположения.

## Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

### АКТИВЫ

Ссудная задолженность отражается в сумме непогашенного основного долга с учетом резерва на возможные потери.

По статьям вложений в ценные бумаги Банк осуществляет классификацию ценных бумаг по категориям на основе намерений в отношении указанных ценных бумаг на момент приобретения по следующим категориям:

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- вложения в ценные бумаги, приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенное влияние на нее.

Банк рассчитывает справедливую стоимость ценных бумаг на основании:

- 1) рыночных цен на активном рынке;
- 2) информации (при наличии) о последних рыночных сделках (в случае если инструмент перестал котироваться).

Если справедливая стоимость не может быть надежно определена, то ценные бумаги учитываются по стоимости приобретения или амортизационной стоимости. Указанные ценные бумаги не переоцениваются и под них формируются резервы на возможные потери.

Под ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости и наличия признаков их обесценения.

Под ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резервы на возможные потери не формируются.

Методы оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг.

Банк устанавливает метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по способу ФИФО – по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг.

В целях бухгалтерского учета сделок «РЕПО» Банк определяет следующие критерии признания:

- А) если Банк не получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан не осуществлять признание этих ценных бумаг;
- Б) если Банк получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан признать эти ценные бумаги.

Банк определяет следующие критерии прекращения признания:

- А) если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан прекратить признание этих ценных бумаг и отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче указанных ценных бумаг;
- Б) если Банк сохраняет значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан продолжать признавать эти ценные бумаги.

Инвестиции учитываются по стоимости приобретения.

Участие в уставных капиталах юридических лиц отражается в учете по покупной стоимости долей (паев).

Активы в иностранной валюте отражаются в рублях по валютному курсу, установленному Банком России на дату составления отчета, и подлежат переоценке по мере изменения валютного курса, установленного Банком России.

Основные средства учитываются на балансовых счетах по первоначальной стоимости. Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов.

Начисление амортизации производится линейным способом.

Начисление амортизационных начислений производится до полного погашения стоимости этого объекта либо списания этого объекта с баланса в связи с прекращением права собственности или иного вещного права. Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

Амортизационные отчисления по основным средствам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Банка в отчетном периоде.

Хозяйственные материалы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

При списании хозяйственных материалов применяется метод оценки по стоимости единицы запасов.

К нематериальным активам, используемым в течение длительного периода (свыше года) в деятельности Банка и приносящим экономические выгоды (доход), относятся исключительные права на приобретенные и (или) созданные кредитной организацией результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности.

Нематериальные активы отражаются в учете в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для их использования.

Нематериальные активы учитываются в первоначальной оценке, которая определяется по объектам аналогично основным средствам.

Стоимость нематериальных активов ежемесячно равномерно переносится на расходы по нормам, определяемым Банком, исходя из установленного срока их полезного использования.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в российских рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, отраженной/рассчитанной по официальному курсу на дату принятия к учету (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением сумм выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям).

Суммы расходов будущих периодов относятся на счета по учету расходов пропорционально прошедшему временному интервалу, в качестве временного интервала Банком установлен месяц.

Суммы, относящиеся к текущему году, но приходящиеся на следующие временные интервалы, учитываются на счетах по учету доходов/расходов будущих периодов.

## ПАССИВЫ

По статье баланса «Выпущенные долговые обязательства» учет выпущенных Банком ценных бумаг ведется по номинальной стоимости в разрезе видов ценных бумаг и сроков погашения.

Начисленные в период обращения процентных (купонных) долговых ценных бумаг обязательства в бухгалтерском учете отражаются не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца по счетам обязательств по процентам, купонам, дисконтам по выпущенным ценным бумагам.

Проценты начисляются за фактическое количество календарных дней в периоде обращения ценной бумаги либо в процентном (купонном) периоде.

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги с истекшим сроком обращения переносятся на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению.

Пассивы в иностранной валюте отражаются в российских рублях по валютному курсу, установленному Банком России на дату составления отчета, и подлежат переоценке по мере изменения валютного курса, установленного Банком России.

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением Банка России № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение»).

Классификация ссуд осуществляется Банком в процессе анализа качества активов по критериям, установленным Положением и внутренними документами Банка по вопросам классификации ссуд и формирования резерва.

Банк создает резервы на возможные потери по вложениям в ценные бумаги, резервы на возможные потери по прочим активам в соответствии с положениями Банка России.

Банк из нераспределенной прибыли создает фонды в соответствии с Положением Банка «О порядке образования и использования фондов Банка».

Банк не создает резервы:

- на предстоящую оплату отпусков;
- на ремонт основных средств (указанные расходы отражаются в составе расходов Банка по мере их возникновения);
- на выплату вознаграждения по итогам года, за выслугу лет и другие согласно законодательству.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в российских рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, отраженной / рассчитанной по официальному курсу на дату принятия к учету (с последующей переоценкой в установленном порядке за исключением сумм полученных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям).

Проценты по привлеченным вкладам и депозитам, а также по размещенным депозитам, начисляются со дня, следующего за днем поступления суммы во вклад, до дня ее возврата вкладчику включительно, а если списание со счета вкладчика произведено по иным основаниям, до дня списания включительно.

Проценты по предоставленным ссудам начисляются банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемому на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня.

Доходы и расходы Банка отражаются по методу начисления. Доходы и расходы отражаются в том отчетном периоде, к которому относятся.

При признании и определении доходов и расходов, принципы, признания которых закреплены в нормативных документах Банка России как единственно возможные и/или обязательные, Банк руководствуется требованиями нормативных документов.

В отношении ссуд, активов (требований) III категории получение доходов Банк признает определенным. Принцип применяется ко всем ссудам, активам III категории качества без исключения.

По портфелям однородных ссуд получение доходов признается определенным по следующим категориям: портфель ссуд без просроченных платежей; портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней; портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней.

По прочим доходам, признанным Банком в Учетной Политике, доходы отражаются в бухгалтерском учете на дату их получения.

Порядок начисления и отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг) определяется Банком на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Учет доходов и расходов Банка ведется на балансовом счете 706 «Финансовый результат текущего года».

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

Филиалы ведут учет доходов и расходов от проведения операций. Доходы и расходы передаются на баланс головного офиса в последний рабочий день отчетного квартала. Отчет о прибылях и убытках филиалом не составляется.

При исчислении налога на прибыль применяется метод начисления, т.е. доходы и расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления или оплаты денежных средств.

Банк применяет общие правила учета НДС в соответствии с п.2-4 ст.170 НК и не пользуется правом, предоставленным п.5 ст.170 НК.

При исчислении налога на добавленную стоимость применяется метод начисления.

Банк ведет отдельный учет сумм налога на добавленную стоимость по приобретенным товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, имущественным правам, используемым для осуществления облагаемых налогом и не подлежащих налогообложению (освобожденных от налогообложения) операций. В целях отдельного учета НДС, предъявленного поставщиками, в связи с тем, что товары, работы, услуги однозначно нельзя отнести к определенному виду деятельности НДС по всем товарам, работам, услугам учитывается на счетах, предназначенных для обеспечения деятельности организации в целом и подлежащих распределению.

#### Изменения в Учетной Политике кредитной организации на следующий отчетный год

В Учетную политику Банка на следующий отчетный год существенные изменения не вносятся.

#### События после отчетной даты

Годовой отчет за 2010 год составлен с учетом событий после отчетной даты.

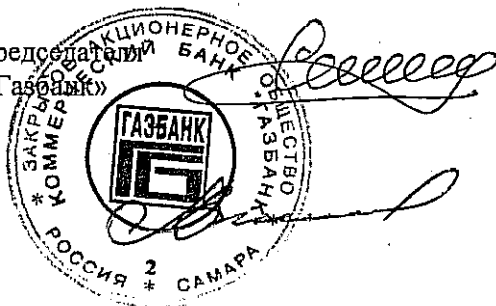
В связи с тем, что в Банке установлен порядок проведения и отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты только в балансе головного офиса, филиалы передают суммы по соответствующим счетам с использованием счетов межфилиальных расчетов и критерий существенности по этим суммам не применяется.

Прибыль до налогообложения за 2010 год до отражения событий после отчетной даты составляет 165 817 тыс. рублей, после отражения событий после отчетной даты прибыль до налогообложения составляет 148 832 тыс. рублей, а прибыль после налогообложения – 81 120 тыс. рублей.

Первый заместитель Председателя  
Правления ЗАО АКБ «Газбанк»

Главный бухгалтер

«31» марта 2011 г.



Семин В.А.

Власова Л.В.