



---

БАС

---

---

BAS

---

РОССИЯ, 119454, Москва  
ул. Лобачевского, д.88  
Тел./факс: (495) 432-05-38  
моб.тел. 643-75-29  
E-mail: [basaudit@basaudit.ru](mailto:basaudit@basaudit.ru)

Исх. № 08.04.10/66-ЗРБкп  
от 08 апреля 2010 г.

**Аудиторское заключение  
по консолидированной 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 консолидированной бухгалтерской отчетности Группы Закрытого акционерного общества «Газэнергопромбанк» (далее – «Группа») по состоянию на 01 января 2010 г.

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

<b>Лицензия</b>	<b>№ Е 004587</b> на осуществление аудиторской деятельности, выданная в соответствии с Приказом Минфина РФ от 27.06.2003г. № 195 действующая до 01.01.2010г.
<b>Членство в аккредитованной саморегулируемой организации аудиторов</b>	№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»**

<b>Полное наименование экономического субъекта</b>	Закрытое акционерное общество «Газэнергопромбанк» (до 01.04.2005г. – Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Газэнергопромбанк»)
<b>Сокращенное наименование</b>	ЗАО «Газэнергопромбанк» До 01.04.2005г. – ООО КБ «Газэнергопромбанк»
<b>Местонахождение</b>	142770, Московская область, Ленинский район, поселок Газопровод, Деловой центр
<b>Регистрационный номер и дата регистрации Банком России</b>	№3284 от 08.02.1996г.
<b>Регистрационный номер и дата регистрации:</b> - Управление МЧС России по Московской области	№1055000004751 18.04.2005г.
<b>Виды лицензий на право осуществления банковских операций, действующих в проверяемом периоде</b>	№ 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.
<b>Виды лицензий на право осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг</b>	№ 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** 08.04.2010

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности Группы за период с 01 января по 31 декабря 2009 года включительно. Годовая консолидированная финансовая (бухгалтерская) отчетность Группы подготовлена руководством Закрытого акционерного общества «Газэнергопромбанк» (далее – «Головная кредитная организация»). Консолидированная финансовая (бухгалтерская) отчетность Группы состоит из:

1. Консолидированного балансового отчета по состоянию на 01 января 2010 года.
2. Консолидированного отчета о прибылях и убытках за 2009 год.
3. Сведений о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

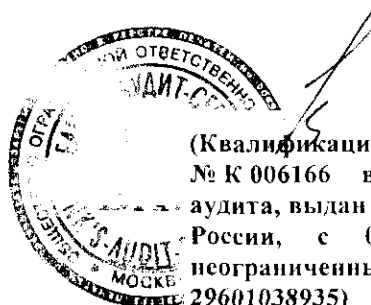
Ответственность за подготовку и предоставление этой консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности Группы несет руководство Головной кредитной организации. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии 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 консолидированная финансовая (бухгалтерская) отчетность Группы не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности Группы и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности Группы, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности Группы. Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности Группы и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

По мнению аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью "Банк'с-Аудит-Сервис", консолидированный бухгалтерский баланс, консолидированный отчет о прибылях и убытках, сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации Группы Закрытого акционерного общества «Газэнергопромбанк» по состоянию на 01 января 2010 года.

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



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)

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)

"08" апреля 2010 г.

код территории по ОКATO	код кредитной организации			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
46228826001	42250389	1055000004751	3284	044525363

Консолидированный балансовый отчет  
на 01.01.2010 года

наименование головной кредитной организации  
Закрытое акционерное общество ГАЗЭНЕРГОПРОМБАНК

почтовый адрес  
142770, Московская область, Ленинский район, п.Газопровод

код формы 0409802  
годовая/квартальная  
тыс.руб

номер п/п	Статьи консолидированного балансового отчета	данные на отчетную дату	данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1.	2.	3.	4.
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	денежные средства	5262694	4752236
2	Средства кредитных организаций в центральных банках	9138512	13768129
2.1	Средства в центральном банке Российской Федерации	9138512	13768129
2.1.1	обязательные резервы	1026092	161975
3	Средства в кредитных организациях	1444770	4126178
4	чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1005138	1158107
5	чистая ссудная задолженность	104987427	100288644
6	чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9350955	3418359
7	инвестиции в зависимую организацию	1180780	1508088
8	чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	26672190	17160954
9	положительная деловая репутация	0	0
10	основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5240723	5148427
11	прочие активы	4077609	3422271
12	Всего активов	168360798	154751393
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
13	кредиты, депозиты и прочие средства центральных банков	1216875	9383700
13.1	кредиты, депозиты и прочие средства центрального банка Российской Федерации	1216875	9383700
14	Средства кредитных организаций	2591542	4730294
15	Средства клиентов (некредитных организа- ций)	136882810	110536334
15.1	вклады физических лиц	34861145	29270651
16	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
17	выпущенные долговые обязательства	10422724	11790093
18	прочие обязательства	1588099	1116556
19	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	70408	250089
20	Всего обязательств	152772458	137807066
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
21	Средства акционеров (участников)	6843736	6843736
21.1	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	6843736	6843736
21.2	Зарегистрированные привилегированные акции	0	0
21.3	незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	0	0
22	Собственные акции (доли), выкупленные у	0	0

Страница

	акционеров(участников)		
23	Эмиссионный доход	0	0
24	переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	90431	-97589
25	переоценка основных средств	0	0
26	переоценка активов и обязательств участников группы - нерезидентов	0	0
27	нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	2157643	1322987
28	прибыль (убыток) за отчетный период	6496530	8875193
29	всего источников собственных средств группы	15588340	16944327
30	доля малых акционеров (участников)	0	0
30.1	доля источников собственных средств, принадлежащая малым акционерам (участникам)	0	0
30.2	прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащий) малым акционерам (участникам)	0	0
31	всего источников собственных средств	15588340	16944327
32	всего пассивов	168360798	154751393
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
33	Безотзывные обязательства	142737734	12624901
34	Выданные гарантии и поручительства	8337409	12637113

Врио Председателя правления

М.П.

Заместитель председателя правления - Главный бухгалтер



*[Handwritten signature]*

Филиппов А.Ю.

Волкова Н.В.

Исполнитель Смирнова С.М.  
Телефон: (495) 666-32-50

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
46228626001	42250389	1055000004751	3284	044525363

Консолидированный отчет о прибылях и убытках  
за 2009 год

Наименование головной кредитной организации  
Закрытое акционерное общество ГАЗЭНЕРГОПРОМБАНК

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

Код формы 0409803  
Годовая/квартальная  
тыс. руб.

Номер п/п	Статьи консолидированного отчета о прибылях и убытках	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	13196543	7639295
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	2432516	1341026
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	8051675	4592548
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	17475	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	2694877	1705721
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	7590940	3936856
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	251503	254464
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	6533311	3239954
2.3	По выданным долговым обязательствам	806126	442438
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5605603	3702439
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:	-2374743	-578662
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-88186	993
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	3230860	3123777
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	356186	-65752
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	298767	-3673
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-152751	-116256
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	177181	474295
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, всего, в том числе:	872282	127121
10.1	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты участников группы - нерезидентов	0	0
11	Доходы от участия в уставном капитале других юридических лиц	861	1398
12	Комиссионные доходы	1894860	1102577
13	Комиссионные расходы	365817	218821
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-48230	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-618217	-272423
16	Изменение резерва по прочим потерям	98936	-62056
17	Прочие операционные доходы	7057224	7418093
18	Чистые доходы (расходы)	12802142	11508280
19	Операционные расходы	5253573	2623688
20	Чистые доходы от нефинансовой деятельности	0	0
21	Прибыль до налогообложения	7548569	8884592
22	Начисленные (уплаченные) налоги	728909	10711
23	Доля прибыли (убытка) зависимой организации после налогообложения	-323130	1312
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	6496530	8875193
24.1	Прибыль (убыток), принадлежащая (принадлежащий) группе	6496530	8875193
24.2	Прибыль (убыток), принадлежащая (принадлежащий) другим акционерам (участникам)	0	0

Врио Председателя правления

М.П.

Заместитель председателя правления

Исполнитель Смирнова С.М.  
Телефон: (495) 666-32-50

Филиппов А.Ю.

Волкова Н.В.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
46228826001	42250389	1055000004751	3284	044525363

Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности  
собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

на 01.01.2010 года

Наименование головной кредитной организации  
ЗАО Газэнергопромбанк

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

Код формы 0409812  
Годовая/квартальная

Номер п/п	Наименования статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответ- ствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Состав участников банковской (консолидированной) группы:		
1. 1	ЗАО "Газэнергопромбанк"		
1. 2	ЗАО "Газэнергопромилизиинг"	100.000	100.000
1. 3	ОАО "Собинбанк"	100.000	100.000
1. 4	ОАО "Банк Финсервис"	49.000	49.000
2	Сведения об уровне достаточности собственных средств и величине сформированных группой резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов		
2.1	Величина собственных средств, тыс. руб.	16401688.0	21194161.0
2.2	Нормативное значение показателя достаточности собственных средств, процент	10.0	10.0
2.3	Фактическое значение показателя достаточности собственных средств, процент	16.0	18.0
2.4	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери, тыс.руб	6374744.0	3560674.0

Врио Председателя Правления

М.П.

Заместитель Председателя Правления - Главный бухгалтер



Филиппов А.Ю.

Волкова Н.В.

Исполнитель Смирнова С.М.  
Телефон: (495) 666-32-50



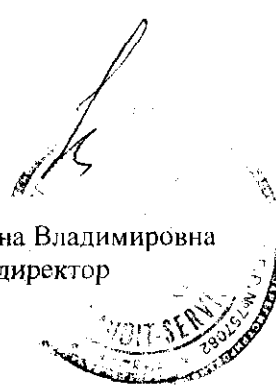
По мнению аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью "Банк'с-Аудит-Сервис", консолидированный бухгалтерский баланс, консолидированный отчет о прибылях и убытках, сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации Группы Закрытого акционерного общества «Газэнергопромбанк» по состоянию на 01 января 2010 года.

#### Данные аудиторской организации

Номер лицензии до 01.01.2010г:	Е 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 АПР
Номер саморегулируемой организации аудиторов:	01
Номер и дата в реестре членов НП АПР	268 от 13.05.2002г.
Номер в государственном Реестре аудиторов и аудиторских организаций	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
Номер и дата в реестре членов НП АПР	5299 от 30.11.2009г.
Номер в государственном Реестре аудиторов и аудиторских организаций:	ОРНЗ 29601038935
Документ, подтверждающий полномочия лица, проводившего аудит (название, номер, дата):	Приказ № 1 от 11 января 2010г.



Пронумеровано, пронумеровано  
и скреплено печатью

10 (десять)

08.04.12 (дата)

генеральный директор

Е. В. Мостовая

