

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**  
**ПО ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**  
**КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**  
**ОАО "ГАНЗАКОМБАНК",**  
**ПОДГОТОВЛЕННОЙ ПО ИТОГАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА ГОД,**  
**ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА**

*Аудиторская фирма*  
**ООО "Петербургбанкаудит"**

---

*199155 г. Санкт - Петербург*  
*Морская наб., д. 33 , офис № 1*  
*тел. (812) 352-35-53, 335-95-48*  
*тел/факс (812) 352-66-84*  
*e-mail: info@pba91.ru*  
*www.pba91.ru*

Petersburg bank audit  
J.V. Limited

Аудиторская фирма  
ООО «Петербургбанкаудит»

199155 Санкт-Петербург  
Морская наб., дом 33  
офис 1

тел. (812) 352-35-53, 335-95-48  
тел/факс (812) 352-66-84  
e-mail: [info@pba91.ru](mailto:info@pba91.ru)  
[www.pba91.ru](http://www.pba91.ru)

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
ПО ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
ОАО "ГАНЗАКОМБАНК",  
ПОДГОТОВЛЕННОЙ ПО ИТОГАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА**

***Адресат.***

Акционерам кредитной организации: Открытое Акционерное Общество  
"ГАНЗАКОМБАНК"

***Аудитор.***

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит»;

Сокращенное наименование: ООО «Петербургбанкаудит»;

Место нахождения: 199155, Санкт-Петербург, Морская наб., д.33, офис № 1;

Государственная регистрация: Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, дата внесения записи 12 декабря 2002 года, серия 78 № 000525218, за основным государственным регистрационным номером 1027800549149 (юридическое лицо зарегистрировано решением Исполнительного комитета Куйбышевского районного Совета народных депутатов Ленинграда № 804 от 20 июня 1991 года).

Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит» является членом НП «Российская Коллегия аудиторов» - внесено в реестр саморегулируемых организаций аудиторов за номером 05. Регистрационный номер ООО «Петербургбанкаудит» в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов (ОРНЗ) - 10305005894.

***Аудлируемое лицо.***

Полное наименование: Открытое Акционерное Общество "ГАНЗАКОМБАНК";

Сокращенное наименование: ОАО "ГАНЗАКОМБАНК";

Место нахождения: 191123, Санкт-Петербург, Манежный пер., 14, литер А,

Государственная регистрация:

- Зарегистрировано Банком России 25.03.92, регистрационный номер 1734.
- Запись о регистрации кредитной организации внесена в единый государственный реестр 22.10.02; основной регистрационный номер 1027800004209.

Мы провели аудит прилагаемых форм финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации ОАО "ГАНЗАКОМБАНК" за период с 1 января по 31 декабря 2009 г. включительно.

Финансовая (бухгалтерская) отчетность кредитной организации состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2010 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2009 год;
- Отчета о движении денежных средств за 2009 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2010 года;
- Сведений об обязательных нормативах на 1 января 2010 года;
- Пояснительной записки.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган ОАО "ГАНЗАКОМБАНК". 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:

- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008г. № 307-ФЗ;
- Федеральными правилами (Стандартами) аудиторской деятельности;
- Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности НП «Российская Коллегия аудиторов»;
- Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности Общества с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит»;
- Нормативными актами 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 в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели и раскрытие в финансовой (бухгалтерской) отчетности информации о финансово - хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством ОАО "ГАНЗАКОМБАНК" при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности, а также оценку представления финансовой (бухгалтерской) отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

По мнению аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит», финансовая (бухгалтерская) отчетность кредитной организации Открытое Акционерное Общество "ГАНЗАКОМБАНК" отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 1 января 2010 года и результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами, регулирующими порядок подготовки финансовой (бухгалтерской) и публикуемой отчетности в Российской Федерации.

19 февраля 2010 г.

Генеральный директор  
ООО «Петербургбанк-аудит»  
(квалификационный аттестат № К 000755  
по банковскому аудиту  
с неограниченным сроком действия, ОРНЗ - 29905016512)

А.И. Михайлов

Руководитель аудиторской проверки  
(квалификационный аттестат № К 027625  
по банковскому аудиту  
с неограниченным сроком действия, ОРНЗ - 20705017375)

А.В. Назарова

М.П.



# **БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**

(публикуемая форма)

на «01» января 2010 г.

Кредитной организации

Открытое Акционерное Общество «ГАНЗАКОМБАНК»  
(фирменное (полное официальное)

ОАО «ГАНЗАКОМБАНК»  
и сокращенное наименование)

Регистрационный номер: 1734

БИК 044030816

Почтовый адрес: 191123, г. Санкт-Петербург, Маневный пер., д. 14, лит. «А»

Код формы 0409806

Квартальная/Годовая

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I.	<b>АКТИВЫ</b>		
1.	Денежные средства	18 809	19 088
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	74 681	79 437
2.1.	Обязательные резервы	1 758	429
3.	Средства и кредитных организациях	45 750	26 207
4.	Чистые вложения ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5.	Чистая осудная задолженность	218 881	233 508
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
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	3 813	5 088
9.	Прочие активы	7 718	5 435
10.	Всего активов	369 652	368 763
II.	<b>ПАССИВЫ</b>		
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12.	Средства кредитных организаций	55 000	20 000
13.	Средства клиентов (некредитных организаций)	188 854	232 667
13.1.	Вклады физических лиц	447	431
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	24 245	54 972
16.	Прочие обязательства	12 508	5 423
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	51
18.	Всего обязательств	280 607	313 113
III.	<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		
19.	Средства акционеров (участников)	34 623	34 623
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	0	0
22.	Резервный фонд	2 400	2 400
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24.	Переоценка основных средств	33	33
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	18 594	13 637
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	33 395	4 957

27	Всего источников собственных средств	89 045	55 650
V	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	31 610	16 570
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	13 500

Председатель Правления

*[Handwritten signature]*  
Черемная С.А.

Субханкулов В.М.

Главный бухгалтер

М.П.

19.02.2010

Черемная С.А.





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

Кредитной организации

Открытое Акционерное Общество «ГНЗАКОМБАНК»  
(фирменное (полное официальное)

ОАО «ГНЗАКОМБАНК»  
и сокращенное наименование)

Регистрационный номер, 1734

БИК 044030816

Почтовый адрес: 191123, г. Санкт-Петербург, Манежный пер., д. 14, лит. «А»

Код формы 0409807  
Квартальная/Годовая  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за счетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	65 085	59 190
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	2 037	8 729
1.2	От осуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	63 048	50 461
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	637	1 999
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	3 406	8 005
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	2 943	6 420
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	58 099	42 766
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	7 669	499
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, осудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	110	-142
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	65 768	43 265
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	0	0
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	68	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	3 841	-1 763
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4 306	3 936
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	13 578	10 092
12	Коммиссионные доходы	1 570	1 732
13	Коммиссионные расходы	0	0
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	21	-152
16	Изменение резерва по прочим потерям	1 723	2 699
17	Прочие операционные доходы	87 735	56 346
18	Чистые доходы (расходы)	44 612	48 669
19	Операционные расходы	43 123	7 676
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	9 728	2 719
21	Начисленные (уплаченные) налоги	33 395	4 957
22	Прибыль (убыток) за после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде		

	Дивидендов		
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	33 395	4 957

Председатель Президиума

Главный бухгалтер

М.П.

19.02.2010



*Субханкулов В.М.*  
*Черемная С.А.*

Субханкулов В.М.

Черемная С.А.





**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)  
за 2009 год

Кредитной организации

Открытое Акционерное Общество «ГАНЗАКОМБАНК»  
(фирменное (полное официальное))

ОАО «ГАНЗАКОМБАНК»  
и сокращенное наименование)

Регистрационный номер, 1734

БИК 044030816

Почтовый адрес: 191123, г. Санкт-Петербург, Манежный пер., д.14, лит. «А»

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	29 242	2 831
1.1	Денежные средства, полученные от / использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	65 305	60 707
1.1.1	Проценты полученные	-9 533	-15 130
1.1.2	Проценты уплаченные	13 612	9 985
1.1.3	Комиссии полученные	-1 580	-1 755
1.1.4	Комиссии уплаченные	68	0
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	3 841	-1 763
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1 723	2 698
1.1.8	Прочие операционные доходы	-43 979	-49 580
1.1.9	Операционные расходы	-215	-2 321
1.1.10	Расход / возмещение по налогу на прибыль	-34 626	-8 016
1.2	Прирост / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-1 330	8 675
1.2.1	Чистый прирост / снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	0	0
1.2.2	Чистый прирост / снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-8 005	-18 504
1.2.3	Чистый прирост / снижение по средствам в кредитных организациях	19 840	285 037
1.2.4	Чистый прирост / снижение по ссудной задолженности	-4 536	-73
1.2.5	Чистый прирост / снижение по прочим активам	0	0
1.2.6	Чистый прирост / снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	34 994	20 000
1.2.7	Чистый прирост / снижение по средствам других кредитных организаций	-47 480	-177 451
1.2.8	Чистый прирост / снижение по средствам клиентов (некредитных организациях)	0	0
1.2.9	Чистый прирост / снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-29 332	-126 033
1.2.10	Чистый прирост / снижение по выпущенным долговым обязательствам	1 223	334
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-5 384	-5 185
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	0	0
2	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в инвестиционной деятельности	0	0
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		



2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	0
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	-644	-1 341
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	6
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-644	-1 335
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	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-337	23
5	Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов	-6 365	-6 497
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	98 096	104 593
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	91 731	98 096

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

19.02.2010



*[Handwritten signature]*

Субханкулов Б.М.

Черемная С.А.



(публикуемая форма)  
на 01 января 2010 года

Открытое Акционерное Общество «ГАНЗАКОМБАНК»  
(фирменное (полное официальное))

B/K 044030816

Код формы 0409808  
Квартальная

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+) / списание (-) за отчетный период	Данные на квартальную соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), тыс. руб. всего, в том числе:	68 482	36 092	104 574
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	34 623	0	34 623
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	34 623	0	34 623
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	2 400	0	2 400
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	16 428	36 092	52 518
1.5.1	прошлых лет	13 637	4 957	18 594
1.5.2	отчетного периода	2 789	31 135	33 924
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	15 000	0	15 000
1.8	Источники (часть источника) капитала, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), процентов	11,0	X	11,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), процентов	26,7	X	46,0
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	22 540	- 7 758	14 782
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	22 314	- 7 673	14 641
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	175	- 34	141
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на анэбалансовых счетах и срочным сделкам	51	- 51	0
4.4	Под операции с резидентами оффшорных зон	0	0	0

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0

- 1.4. иных причин 4973 ;  
2. Восстановление (уменьшения) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 54 315 в том числе вследствие:  
2.1. списания безнадежных ссуд 0 ;  
2.2. погашения ссуд 51 750 ;  
2.3. изменения качества ссуд 2 565 ;  
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного  
Банком России 0 ;  
2.5. иных причин 0 ;

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

19.02.2010



*Субханкулов В.М.*  
*Черемная С.А.*

Субханкулов В.М.

Черемная С.А.



# СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

(публикуемая форма)

по состоянию на 01 января 2010 года

Кредитной организации

Открытое Акционерное Общество «ГАНЗАКОМБАНК»  
(фирменное (полное официальное))

ОАО «ГАНЗАКОМБАНК»  
(и сокращенное наименование)

Регистрационный номер 1734

БИК 044030816

Почтовый адрес: 191123, г. Санкт-Петербург, Манежный пер., д.14, лит. «А»

Код формы 0409813

Годовая

процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактические значения			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1.	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	Min 11	46,0		26,7	
2.	Показатель множественной ликвидности банка (Н2)	Min 15	85,1		70,4	
3.	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	Min 50	90,9		88,6	
4.	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	Max 120	90,0		69,7	
5.	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Max 25	Максимальное	14,21	Максимальное	19,7
			Минимальное	0,0	Минимальное	0,0
6.	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	Max 800	155,3		313,5	
7.	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	Max 50	0,0		0,0	
8.	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	Max 3	1,3		2,6	
9.	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	Max 25	0,0		0,0	

Председатель правления

Главный бухгалтер

М.П.

19.02.2010

Субханкулов В.М.

Чаремная С.А.


По мнению аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит», финансовая (бухгалтерская) отчетность кредитной организации Открытое Акционерное Общество «ГАНЗАКОМБАНК» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 1 января 2010 года и результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами, регулирующими порядок подготовки финансовой (бухгалтерской) и публикуемой отчетности в Российской Федерации.

- наименование аудиторской организации – Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит»;
- Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит» является членом саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Российская Коллегия аудиторов» - регистрационный номер в государственном реестре саморегулируемых организаций аудиторов – 05;
- Номер Общества с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит» в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов (ОРНЗ) - 10305005894;
- фамилия, имя, отчество руководителя аудиторской организации – Михайлов Алексей Иванович (ОРНЗ – 29905016512).

Михайлов Алексей Иванович  
Генеральный директор,  
Согласно Устава и протокола № 2 от 12.03.2007 г.  
Собрания участников ООО «Петербургбанк аудит»

  
(подпись)

Место печати





**ГАНЗАКОМБАНК**

# **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ**

**З А 2009 год**

ОАО «ГАНЗАКОМБАНК»

191123, г. Санкт-Петербург, Менажский пер., д. 14, литер А, тел./факс (812) 719-6001  
ОГРН 1027800004269 ИНН 7805001568 БИК 044030810 счет 30101810800030000676

ma@hansacombank.ru  
www.hansacombank.ru



ОАО «ГАНЗАКОМБАНК» образован в марте 1992 года и на протяжении 18 лет представляет свои услуги на рынке Санкт-Петербурга.

Банк действует на основании Лицензии № 1734 от 01.03.06 на осуществление банковских операций, а также на основании Лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг от 27.11.2000 г.

Основной целью деятельности Банка является наиболее полное удовлетворение потребностей клиентов в банковских услугах исходя из существующих экономических условий. Деятельность ОАО «ГАНЗАКОМБАНК» направлена на стимулирование предпринимательской активности клиентов, на поддержание устойчивого баланса интересов между клиентами, банком и его акционерами, развитие взаимовыгодных партнерских взаимоотношений со всеми своими контрагентами. В своей работе с клиентами Банк придерживается индивидуального подхода к каждому клиенту и высокой скорости выполнения банковских операций и клиентских поручений.

Сегодня привлекательность любого банка напрямую зависит от качества сервиса и комплекса предлагаемых им услуг. ОАО «ГАНЗАКОМБАНК» придерживается стратегической линии на предоставление клиентам передовых форм обслуживания, с использованием самых новых технологий.

Современная политика ОАО «ГАНЗАКОМБАНК» состоит в том, чтобы создать привлекательный имидж Банка, активно расширять круг надежной клиентуры, заработать её доверие. На это направляются основные усилия Банка, в частности, осуществлены значительные вложения в техническое оснащение Банка, создание телекоммуникационной инфраструктуры, постоянно повышается квалификация персонала, улучшается дизайн помещений, проводятся рекламные кампании.

ОАО «ГАНЗАКОМБАНК» сохраняет устойчивые позиции на рынке банковских услуг.

Итоги деятельности Банка за истекший год характеризовались ростом собственного капитала и полученной прибыли, наращиванием ресурсной базы.

#### Основные финансовые показатели деятельности Банка в 2009г.

Показатели	Тыс.руб.	
	01.01.2010г.	01.01.2009г.
Валюта баланса	390399	395298
Средства клиентов (некредитных организаций)	188854	232667
в т.ч. субординированный займ	15000	15000
Осудная и приравненная к ней задолженность	233522	255712
в т.ч. МБК	50582	50000
Балансовая прибыль	41678	5593
Собственный капитал	104574	68482

Непростым для ОАО «ГАНЗАКОМБАНК» был отчетный 2009 год, что связано с продолжением влияния мирового экономического кризиса на Российскую финансово-кредитную систему и экономику в целом. Это нашло отражение в финансово-экономических показателях на конец 2009 года: сократились средства клиентов, замедлились темпы кредитования. Вместе с тем, Банк прилагал большие усилия по преодолению финансового кризиса, продолжая решать стратегические вопросы развития.

Банку удалось по сравнению с прошлым 2008 годом увеличить балансовую прибыль более, чем в 7 раз, что объясняется положительными финансовыми результатами от процентных доходов (35 429 тыс.руб.), от восстановления резервов на возможные потери (7 690 тыс.руб.), от операций с иностранной валютой (8 147 тыс.руб.), в том числе переоценка средств в иностранной валюте (4 306 тыс.руб.)

Источниками собственных средств (капитала) банка являются: уставный капитал, фонды и нераспределенная прибыль отчетного года, субординированный займ.

По состоянию на 01 января 2010 года величина уставного капитала не изменилась и составляет 34623 тыс.руб.

Результатом деятельности Банка в 2009 г. явилась балансовая прибыль в размере 41 678 тыс. руб. Финансовый результат после налогообложения составил 33 395 тыс.руб.

Прибыль на одну акцию составляет  $33\,395\,195,30 / 3\,462\,300 = 9,6454$  руб.

Существенным событием в 2009 году, способным оказать влияние на финансовую устойчивость БАНКА, является регистрация 29.07.2009 Главным Управлением Центрального банка Российской Федерации по Санкт-Петербургу Решения о дополнительном выпуске акций ОАО «ГАНЗАКОМБАНК», что будет способствовать наращиванию собственного капитала Банка. Государственный регистрационный номер дополнительного выпуска ценных бумаг 10101734B002D.

Структура доходов и расходов ОАО «ГАНЗАКОМБАНК» за 2009г. представлена в таблице:

N п/п	Наименование показателя	01.01.2010г.	Уд. Вес. (% к общей сумме)	01.01.2009г.	Уд. Вес. (% к общей сумме)
<b>ДОХОДЫ</b>					
1.	Проценты, полученные по кредитам, предоставленным юридическим лицам.	8960	3,25	14987	11,62
2.	Проценты, полученные по кредитам, предоставленным физическим лицам.	31418	11,41	26123	20,26
3.	Проценты, полученные по предоставленным кредитам кредитным организациям (в т.ч. проценты, начисленные по остаткам на корреспондентских счетах).	1803	0,65	5769	4,47
4.	Проценты, полученные по остаткам на корреспондентских счетах.	66	0,03	834	0,65
5.	Доходы, полученные по операциям с ценными бумагами (с векселями)	600	0,22	8502	6,59
	в т.ч. с выпущенными векселями	432	-	2306	-
	В т.ч. проценты, полученные по учтенным векселям	168	-	6196	-
6.	Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой	133965	48,65	11774	9,13
	в т.ч. переоценка	88612	-	8564	-
7.	Восстановление резервов на возможные потери	60941	22,13	45169	35,04
8.	Комиссии полученные	15312	5,56	13794	10,70

9.	Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	3160	1,15	959	0,74
10.	Штрафы, пени, неустойки полученные	19063	6,92	654	0,51
11.	Другие доходы	75	0,03	359	0,29
	<b>ИТОГО</b>	<b>275383</b>	<b>100</b>	<b>128924</b>	<b>100</b>
	<b>РАСХОДЫ</b>				
1.	Проценты, уплаченные за полученные кредиты кредитным организациям	637	0,27	1909	1,62
2.	Проценты, уплаченные по открытым счетам клиентам	1963	0,84	2629	2,13
3.	Проценты, уплаченные по депозитам юридическим лицам	843	0,36	4776	3,87
4.	Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам (субординированный займ)	600	0,26	600	0,49
5.	Расходы по операциям с ценными бумагами (векселя)	2945	1,26	6420	5,21
	В т.ч. проценты, уплаченные по выпущенным векселям	2943	-	6420	-
	В т.ч. расходы по операциям с приобретенными векселями	2	-	0	-
6.	Расходы по операциям с иностранной валютой	125838	53,84	9601	7,78
	в т.ч. переоценка	84306	-	4628	-
7.	Расходы на содержание аппарата	26200	11,21	27798	22,54
	в т.ч. на заработную плату	22550	-	23515	-
	в т.ч. начисления на заработную плату	3445	-	3754	-
8.	Отчисления в резервы на возможные потери	53251	22,79	44822	36,34
9.	Комиссии уплаченные	1570	0,67	1732	1,40
10.	Арендная плата	4840	2,07	6790	5,51
11.	Расходы по охране	1795	0,77	1779	1,44
12.	Расходы по налогам	1445	0,62	2083	1,69
13.	Другие операционные расходы	11778	5,04	12302	9,98
	<b>ИТОГО</b>	<b>233705</b>	<b>100</b>	<b>123331</b>	<b>100</b>

Из представленной таблицы видно, что основными направлениями деятельности Банка, оказывающими влияние на финансовый результат, являются кредитование юридических и физических лиц, работа на рынке межбанковского кредитования, расчетно-кассовое обслуживание, операции с иностранной валютой.

В связи с влиянием экономического кризиса, замедлились темпы кредитования как юридических и физических лиц, так и межбанковского кредитования.

Общий объем выданных кредитов (без учета межбанковских) по состоянию на 01.01.2010г. составил 185,6 млн. руб. (за 2008 г. – 205,5 млн. руб.).

Объем кредитования физических лиц в 2009 г. составил 184,0 млн. руб., в 2008 г. – 133,1 млн. руб. Заемщикам – юридическим лицам в 2009 г. объем предоставленных кредитов составил 1,6 млн. руб. (в 2008 г. – 72,4 млн. руб.).

На рынке межбанковского кредитования в 2009 г. было размещено 3,7 млрд. руб. (в 2008 г. – 7,9 млрд. руб.) с учетом пролонгированных МБК. Объем

заимствований составил более 0,6 млрд. руб. (за 2008 г. – 5,5 млрд. руб.) также с учетом пролонгированных кредитов.

Основными задачами кредитной политики ОАО «ГАНЗАКОМБАНК» в 2009 году были:

- расширение спектра кредитных продуктов, предлагаемых юридическим и физическим лицам. Банк предлагает своим клиентам:

- использование лизинговых схем, которые позволяют предприятиям, приобретающим основные средства в кредит (оборудование и транспорт), оптимизировать свои расходы;
- кредитные линии;
- кредитование юридических и физических лиц под залог недвижимости;
- потребительское кредитование.

- совершенствование в Банке методической базы для проведения кредитных операций, оптимизации рисков, в первую очередь кредитных.

Разработанная в Банке нормативная база позволяет в достаточной мере контролировать риски, присущие кредитному портфелю.

Кредитная политика Банка определяется с учетом ситуации на финансовом рынке и, в первую очередь, направлена на поддержание оптимального соотношения между различными активами банка с точки зрения доходности, объема риска и его диверсификации.

Основным для Банка в настоящее время является кредитный риск. Он останется самым существенным и в будущем, в связи с тем, что политика Банка ориентируется на кредитование как на главный источник дохода.

Управление кредитным риском строится в соответствии с принятой в Банке кредитной политикой. Основа управления кредитным риском – это соблюдение установленных кредитных лимитов, порядков и процедур.

Каждый кредитный проект сопровождается ответственным сотрудником Банка в течение всего периода реализации – производится постоянный мониторинг как текущего финансового состояния заемщиков, движения денежных средств по счетам, так и наличия/сохранности обеспечения по ссудам.

Контроль за соблюдением кредитной политики осуществляет Служба внутреннего контроля, которая проводит регулярные проверки качества кредитного портфеля и соблюдения установленных порядков и правил кредитования.

В Банке обеспечена коллегиальность принятия решений. На постоянной основе работает Кредитный комитет Банка. Каждый кредит выдается на основании решения Кредитного комитета Банка после детального изучения финансового положения и кредитоспособности потенциального заемщика с учетом его отраслевой принадлежности, кредитной истории, качества обеспечения кредита и других существенных факторов. Структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики представлена в таблице. Кредиты в 2009г. предоставлялись заемщикам Санкт-Петербурга и Ленинградской области.

Структура кредитного портфеля по отраслям экономики на 01.01.10 г. (тыс.руб.)

Отрасль экономики	Остаток задолженности по кредитам на 01.01.10 г.	Удельный вес в общем кредитном портфеле	Остаток задолженности по кредитам на 01.01.09 г.	Удельный вес в общем кредитном портфеле
Строительство	-	-	10000	4,86%
Обрабатывающее производство	-	-	0	-

Оптовая и розничная торговля	-	-	24298	11,81%
Транспорт и связь	-	-	800	0,39%
Финансовые (лизинговые) компании	10230	5,59%	20793	10,11%
Потребительские кредиты физическим лицам	159210	87,03%	124321	60,43%
в т.ч. ипотечные кредиты	118	-	2172	-
Прочие	13500	7,38%	25500	12,40%
<b>ИТОГО</b>	<b>182940</b>	<b>100%</b>	<b>205712</b>	<b>100 %</b>

Кредитование предприятий и организаций всех форм собственности, а также физических лиц осуществляется только под гарантированное обеспечение (в т.ч. под залог недвижимого имущества) или поручительства известных банку организаций.

С целью снижения кредитного риска, Банк, согласно выбранной стратегии, отдает при кредитовании предпочтение клиентам, платежеспособность которых проверена, и с которыми у Банка сложились длительные и надежные взаимоотношения.

С целью минимизации процентного риска Банк проводит политику сопоставимости сроков привлечения и размещения средств с учетом существующих тенденций изменения процентной ставки по тем или иным финансовым инструментам. Структура кредитного портфеля Банка по срокам кредитования представлена в таблице:

Структура кредитного портфеля по срокам кредитования на 01.01.10г.

Срочность кредитов	На 01.01.10г. тыс. руб.	Удельный вес	На 01.01.09г. тыс. руб.	Удельный вес
До 1 года	209	0,11%	39764	19,33%
От 1 до 3 лет	163134	89,17%	146239	71,09%
Свыше 3 лет	19597	10,72%	19709	9,58%
<b>ИТОГО</b>	<b>182940</b>	<b>100%</b>	<b>205712</b>	<b>100 %</b>

На 01.01.10г. у Банка имеется просроченная задолженность по кредитам (2 576,0 млн.руб.) и по процентам (944 тыс.руб.). Наиболее крупная - заемщик Лян Л.В. не выполнены условия кредитного договора в сумме 1 960,0 млн.руб. и процентам в сумме 934,0 тыс.руб. Банк обратился в суд, есть решение суда в пользу Банка.



В 2009 году Банк продолжал выпускать собственные векселя и приобретать векселя кредитных организаций и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями. Всего в течение года Банком приобретено и предъявлено к оплате векселей на сумму 42,0 млн.руб., получено дохода от указанных операций – 238,0 тыс.руб. Для сравнения- в 2008г. Банком было приобретено векселей на сумму 149,0 млн.руб. и получено дохода 6,1 млн.руб.

Выпуск Банком собственных векселей является одним из инструментов привлечения ресурсов. В 2009 году Банк выпустил векселей на сумму 15,1 млн. руб. В основном Банк выпускает процентные векселя. Расход по выпущенным ценным бумагам составил 2,9 млн. руб. Для сравнения – в 2008г. Банком было выпущено векселей на сумму 189,1 млн.руб. Расход по выпущенным ценным бумагам составил 6,4 млн. руб.

Операции с векселями кредитных организаций проводятся в пределах общих лимитов кредитования, установленных Финансовым комитетом на кредитную организацию. Лимиты распространяются на МБК, учет векселей, остатки на счетах НОСТРО.

При расчете лимита кредитования на банки-контрагенты используется программный комплекс «Финансовый риск-менеджмент» (ООО НВП «ИНЭК»). Финансовая отчетность представляется контрагентами. При оценке финансового положения дополнительно учитываются выполнение обязательных нормативов и запас при их выполнении, доля просроченных обязательств в кредитном портфеле и наличие созданных резервов.

Анализ кредитного риска по векселедателям производится на основании методики, разработанной для ссудозаемщиков.

Банк является активным участником международного и внутреннего валютного рынка. Сеть банков-корреспондентов позволяет эффективно проводить все международные расчеты и переводы.

Одним из видов банковского риска является страновой риск (включая риск неперевода средств). В Банке этот вид риска представлен размещением средств на корреспондентских счетах. На 01.01.2010г. Корреспондентские отношения установлены со следующими российскими и зарубежными банками:

- ОАО КБ «ЮНИСТРИМ»
- ОАО «БАНК ВТБ СЕВЕРО-ЗАПАД»
- ОАО «УРАЛСИБ»
- ОАО «МДМ Банк»
- RAIFFEISEN CENTROBANK AG (Vienna, AUSTRIA)
- NORDEA BANK FINLAND PLC (Helsinki, FINLAND)
- Первый Украинский Международный Банк (Киев, Украина)

Будучи официальным членом международной межбанковской системы SWIFT, Банк имеет широкие возможности для ускоренного проведения операций во всех свободно конвертируемых валютах.

Правлением Банка утверждена методика оценки финансового состояния и установления лимита кредитования на банки-корреспонденты.

Лимит устанавливается исходя из оценки финансового состояния банка-корреспондента, оценки качества обслуживания долга, максимально возможного значения норматива Н6.

Для минимизации риска концентрации расчетных операций по корреспондентским счетам в Банке, в соответствии с Положением №283-П от 20.03.2006 и внутренним Положением Банка, в случае необходимости, создаются и корректируются на ежедневной основе резервы по остаткам на корреспондентских счетах, открытых в кредитных организациях - корреспондентах. Необходимость создания резервов по корреспондентским счетам определяется ежемесячно на основании анализа финансового состояния кредитной организации, а также с учетом других факторов, повышающих страновой риск. Следует отметить, что в 2009 основной оборот денежных средств приходился на корреспондентские счета, открытые в кредитных организациях - корреспондентах, являющимися резидентами «группы развитых стран».

Деятельность ОАО «ГАНЗАКОМБАНК» по международным операциям включает в себя обслуживание экспортно-импортных контрактов клиентов, операции на валютном рынке, документарные операции. Банк не только предоставляет клиентам полный комплекс консультационной помощи по вопросам валютного и таможенного законодательства, но и активно практикует предоставление клиентам различных справочных материалов, ставя своей целью максимально быстрое и выгодное для клиентов проведение международных операций.

Объем внешнеторговых сделок по действующим контрактам клиентов за 2009г. составил 26310,4 тыс.долларов США и 10165,2 тыс. ЕВРО, в том числе по импорту - 25930,6 тыс.долларов США и 6223,5 тыс. ЕВРО, по экспорту - 379,8 тыс.долларов США и 3941,7 тыс. ЕВРО.

Для сравнения - в 2008г. объем внешнеторговых сделок по действующим контрактам составлял 1226,6 тыс.долларов США и 8989,6 тыс. ЕВРО, в том числе по импорту - 1159,1 тыс.долларов США и 6550,3 тыс. ЕВРО, по экспорту - 67,5 тыс.долларов США и 2439,3 тыс. ЕВРО.

Рыночный риск (риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют или драгоценных металлов) для Банка представлен в основном валютным риском. Валютный риск (риск по открытым банком позициям в иностранных валютах) оценивается ежедневно на основании баланса по счетам 2-го порядка путем расчета совокупной балансовой позиции. Для снижения валютного риска в системе управления рисками предусмотрены ограничения на представления займов, требующих перевода иностранной валюты, а также ежедневный сравнительный анализ по различным видам валют.

При управлении риском ликвидности приоритетной задачей является обеспечение Банком своевременного выполнения своих обязательств перед клиентами. Для обеспечения процесса управления ликвидностью в Банке разработано и действует «Положение о порядке управления, оценки и контроля за состоянием ликвидности». Функции оперативного управления риском потери ликвидности, формирование структуры активов и пассивов осуществляется Казначейством, для чего ежедневно проводится анализ остатков на счетах по основным статьям размещенных и привлеченных средств, согласование базовых процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка, согласование лимитов по привлеченным и размещенным ресурсам.



Достаточно высокие остатки на корреспондентском счете в Центральном Банке, на счетах банков-корреспондентов, а также наличные денежные средства – полностью обеспечивали текущую ликвидность, задержек платежей в отчетном году не происходило.

Особое значение имеет выполнение Банком нормативов ликвидности (Н2, Н3, Н4) установленных Банком России, соблюдение которых свидетельствует о готовности Банка в полной мере выполнить все свои обязательства перед клиентами. На все отчетные даты 2009 г. Банк выполнял эти нормативы с большим запасом.

Ниже представлена таблица выполнения Банком требований нормативов по состоянию на 01.01.2010 года.

НАИМЕНОВАНИЕ НОРМАТИВА	Фактическое значение, %	Предельное значение, %
Н1. Норматив достаточности собственных средств (капитала)	46,0	> 11
Н2. Норматив мгновенной ликвидности	85,1	≥ 15
Н3. Норматив текущей ликвидности	90,9	≥ 50
Н4. Норматив долгосрочной ликвидности	90,0	≤ 120

Для обеспечения устойчивой работы Банком, в соответствии с требованиями Центрального банка России, по состоянию на 1 января 2010 года сформированы резервы:

- фонд обязательных резервов, депонируемых в Центральном банке – 1 759 тыс. руб.;
- фонды Банка (резервный фонд) – 2 400 тыс. руб.
- резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности – 14641 тыс. руб.;
- резерв под прочие активы – 127 тыс. руб.
- резерв под обесценение ценных бумаг – 14 тыс. руб.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск). Возникновение риска потери деловой репутации Банка может быть обусловлено внутренними и внешними факторами, а именно: несоблюдением Банком (его аффилированными лицами и реальными владельцами) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики; неисполнением договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами; неспособностью эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и(или) служащими Банка.

В Банке действует Положение «О системе организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в ОАО «ГАНЗАКОМБАНК», утвержденное Советом директоров (протокол № 66 от 01.09.2005 г.).

Управление риском потери деловой репутации в Банке осуществляется в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, учредителями (участниками), участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями. Для выявления и оценки факторов возникновения риска потери деловой репутации.

эффективной оценки самого риска, а также изучения степени подверженности Банка воздействию указанного риска используются различные критерии, предусмотренные внутренними документами кредитной организации.

В целях минимизации риска потери деловой репутации в соответствии с характером и масштабами деятельности Банка применяются следующие основные подходы: постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации; обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам; контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях. Разработана система информационного обеспечения, не допускающая использование имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющая органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о кредитной организации из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников; своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию, определение порядка применения дисциплинарных мер к служащим, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации кредитной организации.

Существенными для деятельности Банка являются также технологический и операционный риски. Технологический риск – риск потери доходов в результате нарушения банковских технологий, снижается путем проведения комплекса мероприятий в рамках внутрибанковского контроля, направленных, прежде всего, на проверку соблюдения сотрудниками банка установленных правил учета, документооборота и разграничения ответственности. Снижение операционного риска, то есть риска связанного с проблемами при предоставлении банковских продуктов и услуг, в Банке осуществляется следующими способами:

- тщательной подготовкой персонала для выполнения должностных обязанностей;
- наличием альтернативных электронных систем предоставления услуг, системы контроля за осуществлением сверки данных;
- регулярным совершенствованием программного обеспечения Банка;
- постоянным поддержанием режима высокой антивирусной защиты компьютерной сети Банка;
- использованием технических средств защиты от обоев в сети электропитания.

Минимизация прочих рисков осуществляется путем регулярного анализа происходящих вне и внутри Банка процессов, детального изучения всех факторов, влияющих на результат проведения той или иной операции. Эта функция возлагается на Службу внутреннего контроля, которая обязательно анализирует риски в процессе текущей деятельности и дает рекомендации по их минимизации.

В Банке ведется ежедневная отчетность, используемая Правлением Банка для принятия управленческих решений. В этой отчетности отражается информация о текущем состоянии Банка, об открытых позициях и ликвидности.

Кроме того, Банком разработана ежеквартальная управленческая отчетность, которая позволяет эффективно контролировать бизнес-процессы подразделений,

своевременно выявлять банковские риски по направлениям деятельности отдельных подразделений, оценивать финансовый результат.

Проверка выполнения должностными лицами и подразделениями Банка процедур по снижению влияния рисков осуществляется Службой внутреннего контроля. Результаты этих проверок в виде актов доводятся до сведения Председателя Совета Директоров и Правления Банка.

Система внутреннего контроля Банка представляет собой совокупность организационной структуры, методик и процедур, принятых руководством Банка в качестве средств для упорядоченного и эффективного ведения банковской деятельности, которая, в том числе, включает организованные внутри Банка и его силами надзор и проверку соблюдения требований законодательства, точности и полноты документации бухгалтерского учета, своевременности подготовки достоверной бухгалтерской отчетности, предотвращения ошибок и искажений, исполнения приказов и распоряжений, обеспечения сохранности имущества Банка.

Внутренний контроль в Банке осуществляется непрерывно всеми работниками Банка и в первую очередь направлен на соблюдение установленных процедур и полномочий при принятии управленческих решений, затрагивающих интересы банка, его акционеров и клиентов; выполнение банком требований федерального законодательства, нормативных актов Банка России, других государственных органов, а также стандартов профессиональной деятельности; осуществление контроля за рисками, возникающими в банковской деятельности; принятие своевременных и эффективных мер, способствующих устранению выявленных недостатков и нарушений в деятельности банка.

Деятельность Службы внутреннего контроля направлена на выявление и ограничение операционных рисков и на обеспечение порядка проведения операций и сделок, который способствует достижению установленных банком целевых ориентиров деятельности. Служба внутреннего контроля организует контроль путем регулярных проверок деятельности подразделений Банка. Сведения о количестве проверок, проведенных Службой внутреннего контроля, представлены в таблице

«Сведения о количестве проверок подразделений Банка СВК»

	В 2009г.	В 2008г.
Количество проведенных проверок (всего)	10	12

В отчетном периоде в Учетную политику внесены изменения в раздел «Организация проведения безналичных расчетов в Банке» в целях устранения несоответствия требованиям Положения ЦБ РФ от 03.10.02 №2-П (утверждены решением Правления (протокол №15/09 от 31.08.09)).

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности ОАО «ГАНЗАКОМБАНК» в Учетную политику Банка в отчетном периоде не вносилось.

Учетная политика на 2009г. составлена с учетом Положения № 302-П от 26.03.2007г. Согласно Положению № 302-П в Учетной политике закреплён принцип отражения доходов и расходов по методу начисления. Это принцип означает, что финансовые результаты операций отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств.

В Учетной политике на 2010 год, утвержденной на заседании Правления ОАО «ГАНЗАКОМБАНК» 28 декабря 2009 года, существенных изменений нет.

В соответствии с Указанием Банка России «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» №2089-У от 08.10.2008 проведена сверка остатков аналитического учета с синтетическим.

Данные синтетического учета соответствуют данным аналитического учета. Расхождений нет.

Переоценка основных средств и нематериальных активов в отчетном периоде не производилась.

По состоянию на 01 ноября 2009г. проведена инвентаризация материальных ценностей: основных средств, нематериальных активов, материальных запасов. Инвентаризационные описи сверены с данными балансового учета и утверждены Председателем Правления Банка 24 ноября 2009г. Излишков и недостач не обнаружено. Ревизия в кассе проведена на 01.01.2010 г. Расхождения фактических остатков с данными учета нет. Дебиторская задолженность подтверждена двусторонними актами.

В текущем году дивиденды не выплачивались. Указанная информация нашла свое отражение в ежеквартальном отчете по ценным бумагам за 4 квартал 2009года.

Картотека неоплаченных платежных и других расчетных документов из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах Банка отсутствует. Просроченная задолженность перед бюджетом, внебюджетными фондами, перед другими хозяйственными организациями, а также перед работниками банка по оплате труда отсутствует, что свидетельствует о финансовой устойчивости Банка.

Данные годового отчета отражают фактическое состояние соответствующих статей баланса на 01.01.2010г. Дебиторская задолженность реальна и носит краткосрочный характер. Просроченная дебиторская задолженность отсутствует. Незавершенного строительства Банк не имеет.

Структура дебиторской и кредиторской задолженности приведена в таблице

№№	№ балансового счета	Наименование показателя /содержания операции/	Сумма /тыс. руб./	Дата образования задолженности
<i>Дебиторская задолженность</i>				
1	60302	Расчеты с фондом социального страхования	129,7	31.12.2009
ИТОГО			129,7	
2	60312	Предоплата за услуги связи	3,5	31.12.2009
	60312	Предоплата за услуги связи	0,7	31.12.2009
	60312	Предоплата за услуги связи	1,7	31.12.2009
	60312	Предоплата за бензин	10,9	31.12.2009
	60312	Предоплата за услуги связи	31,9	31.12.2009
	60312	Предоплата за спортивно-оздоровительные мероприятия в 2010 году	114,5	30.10.2009
	60312	Госпошлина в Калининский и Дзержинский районные суды	23,0	08.07.2009
	60312	Предоплата за хоз. товары	0,6	31.12.2009
	60312	Предоплата за услуги по генеральной уборке	50,0	31.12.2009



		помещений		
			236,8	
	ИТОГО		366,5	
	ИТОГО дебиторской задолженности			
	<i>Кредиторская задолженность</i>			
3	60301	Налог на имущество	17,0	31.12.2009
	60301	Транспортный налог	2,4	31.12.2009
	60301	Плата за загрязнение окружающей среды	10,8	31.12.2009
	60301	Налог на прибыль в ФБ	371,6	31.12.2009
	60301	Налог на прибыль в бюджет Субъекта РФ	6111,2	31.12.2009
	60301	НДС полученный	171,3	31.12.2009
	ИТОГО		6684,3	
4	60305	Депонированная з/плата	209,9	31.12.2009
			209,9	
5	60311	Досрочно перечисленные суммы по договорам ответственного хранения	7,6	31.12.2009
			7,6	
	ИТОГО		6901,8	
	ИТОГО кредиторской задолженности			

Остаток на корреспондентском счете в ГРКЦ ГУ Банка России по г. Санкт-Петербургу на 01.01.2010 г. сверен и подтвержден. Сверены и подтверждены остатки на 01.01.2010г. фонда обязательных резервов, депонируемых в Центральном Банке. Получены подтверждения остатков на 01.01.2010г. по счетам банков – корреспондентов.

По состоянию на 01 января 2010 года в ОАО «ГАНЗАКОМБАНК» юридическим лицам и предпринимателям открыто 607 счетов в российских рублях (в т.ч. клиентам – нерезидентам – 9 счетов) и 118 счетов в иностранной валюте (в т.ч. нерезидентам – 9 счетов). Для физических лиц открыто 69 счетов для расчетов в валюте РФ (в т.ч. 1 – нерезидент), в иностранной валюте – 75 счетов (из них физическим лицам нерезидентам – 20 счетов). В Банке на постоянной основе проводится работа по закрытию неработающих счетов юридических и физических лиц.

Общий объем остатков на расчетных счетах клиентов по состоянию на 01.01.2010 г. составляет 158,3 тыс. руб.

Письменные подтверждения остатков по счетам, открытым юридическим лицам, получены от 237 клиентов. Общая сумма подтвержденных остатков по счетам клиентов юридических лиц составляет 116,8 тыс.руб., что составляет 73,8% от общей суммы остатков по счетам юридических лиц по состоянию на 01.01.2010г.

В соответствии с п. 2.6. Указания Банка России от 08.10.08 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» процедура получения от клиентов письменных подтверждений остатков продолжается в настоящее время.

В соответствии с «Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26.03.2007 №302-П и Учетной политикой Банка на 2009г. организация бухгалтерского учета основана на следующих принципах:

- непрерывность деятельности. Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем.

- преемственность, т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- постоянство правил бухгалтерского учета. Банк должен постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или правовом механизме.
- осторожность, т.е. активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды.
- осмотрительность, т.е. большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов;
- приоритет содержания над формой, т.е. отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивость, т.е. тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на первое число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональность, т.е. рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;
- открытость, т.е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка
- раздельное отражение активов и пассивов, т.е. активы и пассивы оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Однако активы и обязательства в иностранной валюте должны переоцениваться по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России.
- ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Принципы и методы учета основных статей баланса:

- Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации.

В данной статье учитываются денежные средства в кассе Банка и на корреспондентском счете в Центральном Банке России.

- Средства в кредитных организациях

В данной статье учитываются денежные средства, размещенные Банком на корреспондентских счетах в коммерческих банках.

- Ссудная и приравненная к ней задолженность

Ссудная задолженность учитывается в балансе Банка в размере остатка задолженности по основному долгу. Приравненной к ссудной задолженности

считается стоимость учтенных Банком векселей сторонних эмитентов, отражаемые в учете по цене их приобретения.

- Резервы на возможные потери

На остатки ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по другим видам финансовых активов в соответствии с нормативными актами Банка России создаются резервы на возможные потери, размер которых зависит от финансового состояния, платежеспособности заемщика и степени выполнения им обязательств по кредитному договору. В балансе резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности отражаются в размере фактически сформированных резервов.

- Приобретенные ценные бумаги

Для единообразного отражения в бухгалтерском учете финансового результата от выбытия (реализации) ценных бумаг одного выпуска осуществляется учет очередности их зачисления на соответствующий балансовый счет второго порядка. Аналитический учет вложений в ценные бумаги одного выпуска ведется в разрезе отдельных ценных бумаг или их партий по каждому договору (сделке) на их приобретение по мере зачисления на соответствующий счет второго порядка. В учетной политике для оценки себестоимости выбывающих ценных бумаг принят метод ФИФО. Это означает, что при выбытии (реализации) ценных бумаг на себестоимость выбывающих бумаг списываются вложения в соответствующее количество первых по времени зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска.

- Основные средства

Основные средства отражаются в учете по стоимости затрат на приобретение. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен 20000 рублей. Предметы стоимостью ниже 20000 рублей независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов. При этом НДС, уплаченный поставщикам оборудования относится на затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль. Переоценка основных средств не производится.

Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, а прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного отнесения стоимости этих объектов на затраты, или списания их с бухгалтерского учета.

Амортизация основных средств и нематериальных активов начисляется ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы, линейным способом – исходя их первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

При определении срока полезного использования основных средств, вводимых в эксплуатацию с 01.01.2005 г., применяется Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 г. № 1. По основным средствам, введенным в эксплуатацию до 01.01.2005г., применяется Постановление Совета Министров СССР от 22 октября 1990г. № 1072 «О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР».

Хозяйственные материалы списываются в расходы в момент передачи в эксплуатацию

- Собственные средства Банка

В составе собственных средств Банка отражаются: уставный капитал, фонды, прибыль отчетного года и предшествующих лет, оставленная в распоряжении Банка.

- Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте

Текущая переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте производится в соответствии изменением официального курса, устанавливаемого



Банком России. Результаты переоценки отражаются в учете на балансовых счетах: 70603 – положительная переоценка и 70608 – отрицательная переоценка.

Конверсионные операции (купля-продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) в наличной и безналичной форме (в том числе по срочным сделкам) строится на основе Положения №302-П от 26.03.2007.

- **Доходы и расходы**

В соответствии с Правилами №302-П в Учетной политике Банка закреплён принцип отражения доходов и расходов Банка по методу начисления. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета для достоверного отражения имущественного состояния Банка и финансового результата в течение 2009 года не было.

Годовой отчет за 2009г. составлен с учетом событий после отчетной даты. Корректирующим событием после отчетной даты Банк признает факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между отчетной датой – 01.01.2010г. и датой подписания годового отчета и оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

События после отчетной даты отражены в балансе в полном объеме независимо от суммы.

К корректирующим событиям после отчетной даты Банк относит:

- Перенос в первый рабочий день 2010 года финансового результата отчетного 2009 года на балансовый счет 707 «Финансовый результат прошлого года».
- Начисления (корректировки, изменения) налога на прибыль за отчетный 2009г. согласно налоговой декларации.
- Начисление доходов и расходов в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты.
- Перенос остатков с балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет 708 «Прибыль прошлого года».

Некорректирующие события – события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация вела свою деятельность.

Критерий существенности для некорректирующих событий ОАО «ГАНЗАКОМБАНК» определил в сумме 5% от капитала Банка на отчетную дату.

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние Банка нет.

Период после отчетной даты характеризуется продолжающимся экономическим кризисом, влияние которого на деятельность Банка в 2010 и последующих годах невозможно прогнозировать из-за сложности оценки будущей ситуации в стране и непредсказуемости рисков. Внешние макроэкономические факторы настолько велики, что могут оказать отрицательное влияние на деятельность коммерческих банков и всей банковской системы. Тем не менее, руководство Банка намерено обеспечить продолжение деятельности в течение неограниченного периода после отчетной даты и реагировать на риски, присущие банковским операциям.

Стратегия развития ОАО «ГАНЗАКОМБАНК» предусматривает увеличение темпов роста бизнеса, устойчивый рост финансовых показателей деятельности, тем самым,

обеспечивая инвестиционную привлекательность Банка. В качестве стратегических задач рассматривается увеличение объема проводимых операций, расширение и совершенствование спектра предоставляемых услуг в условиях роста конкуренции на финансовых рынках. В центре внимания банка, по-прежнему, будут обеспечение надежности, стабильности, высокой эффективности, минимизации рисков, сохранения и увеличения собственного капитала.

Достижению поставленных целей будут служить:

- расширение клиентской базы, в основном за счет предприятий малого и среднего бизнеса, что будет обусловлено клиентской политикой, проводимой банком, и основанной на формировании долгосрочных взаимовыгодных партнерских отношений с клиентами банка, удовлетворения их бизнес-потребностей на высоком уровне, с минимальными затратами и в кратчайшие сроки.
- разработка новых видов банковских продуктов и улучшение характеристик имеющихся, оптимизация процессов и процедур обслуживания клиентов, модернизация информационных технологий и как следствие развитие систем дистанционного доступа клиентов, в частности «Банк-Клиент» и Интернет-банкинг,
- развитие розничного бизнеса, в частности совершенствование существующих программ кредитования,
- взвешенный финансовый менеджмент при формировании и управлении структурой активов и пассивов, эффективное управление соотношением отдельных источников и видов обязательств, формирование оптимальной структуры баланса; повышения платежеспособности и укрепление финансовой стойкости банка
- постоянное повышение профессионализма и компетентности персонала банка, активная кадровая работа по подбору новых специалистов с рыночным типом мышления, новаторскими способностями; совершенствование и оптимизация организационной структуры
- осуществление деятельности в соответствии с действующим законодательством, добросовестное исполнение требований Банка России

Председатель Правления

Главный бухгалтер



*Черемная*

  
В.М. Субханкулов

С.А. Черемная

Дата «19» февраля 2010г.

Протшуровано, пронумеровано и скреплено печатью

— 30 —  
диртов

Генеральный директор

ООО "Петербургский аудит"

А.И. Михайлов

