

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**акционерам Банка ЗЕНИТ (открытое
акционерное общество) по бухгалтерской
(финансовой) отчетности Банка ЗЕНИТ
(открытое акционерное общество)
за период с 1 января по 31 декабря
2008 года включительно**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка ЗЕНИТ (открытое акционерное общество) за период с 1 января по 31 декабря 2008 года

Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка ЗЕНИТ (открытое акционерное общество) (далее – ОАО Банк ЗЕНИТ) за период с 1 января по 31 декабря 2008 года проведен закрытым акционерным обществом «ЭНЕРДЖИ КОНСАЛТИНГ/Аудит» в соответствии с договором от 24.11.2008 № 235-11-08/ЭКА-328/110 на основании решения общего собрания акционеров ОАО Банк ЗЕНИТ об утверждении ЗАО «ЭНЕРДЖИ КОНСАЛТИНГ/Аудит» официальным аудитором (протокол от 25.03.2008 № 2).

Краткие сведения об Аудиторе

ЗАО «ЭНЕРДЖИ КОНСАЛТИНГ/Аудит» зарегистрировано 14 декабря 2004 года, о чем в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись за основным государственным регистрационным номером 1047717034640 (свидетельство инспекции Министерства РФ по налогам и сборам № 17 по Северо-Восточному административному округу г. Москвы серии 77 № 003847928).

Местонахождение: Россия, г. Москва, ул. Павловская, 7

Телефоны: 7 (495) 980 90 81

Тел./факс: 7 (495) 980 90 82

E-mail: info@ec-group.ru

Web: www.ec-group.ru

Генеральный директор – Румянцева Татьяна Георгиевна

ЗАО «ЭНЕРДЖИ КОНСАЛТИНГ/Аудит» имеет:

- лицензию № E000237 на осуществление аудиторской деятельности, выданную Министерством финансов РФ на основании приказа от 20.05.2002 № 98, действительную до 20 мая 2012 года (срок действия продлен приказом Министерства финансов РФ от 19.04.2007 № 348);
- лицензию ГТ № 0011874 (рег. № 12483 от 09.07.2008) на осуществление работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну, выданную Управлением ФСБ России по г. Москве и Московской области, действительную до 29 ноября 2012 года.

ЗАО «ЭНЕРДЖИ КОНСАЛТИНГ/Аудит» является:

- действительным членом Некоммерческого партнерства «Институт Профессиональных Аудиторов» (ИПАР);
- корпоративным членом Некоммерческого партнерства «Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов России» (ИПБ России).

Аудиторская проверка ОАО Банк ЗЕНИТ проведена под руководством Телегиной Елены Алексеевны, старшего менеджера практики аудита.

Краткие сведения об аудируемом лице

Полное наименование кредитной организации – Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество).

Сокращенное наименование кредитной организации – ОАО Банк ЗЕНИТ.

ОАО Банк ЗЕНИТ внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 1027739056927 (свидетельство МНС России от 09.08.2005 серия 77 № 007107802).

Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество) зарегистрировано Банком России 22.06.1995, регистрационный номер – 3255.

ОАО Банк ЗЕНИТ имеет лицензию Банка России на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте от 02.10.2002 № 3255.

Местонахождение ОАО Банк ЗЕНИТ: 129110, г. Москва, Банный переулок, д. 9.

ОАО Банк ЗЕНИТ имеет 16 филиалов, из них 15 филиалов осуществляют банковскую деятельность, 1 филиал готовится к открытию.

1. Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО Банк ЗЕНИТ за период с 1 января по 31 декабря 2008 года включительно в следующем составе:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) – на 1 листе;
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) – на 1 листе;
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов – на 1 листе;
- Сведения об обязательных нормативах – на 1 листе;
- Отчет о движении денежных средств – на 2 листах;
- Пояснительная записка – на 10 листах.

Указанная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена исполнительным органом ОАО Банк ЗЕНИТ в соответствии с основными принципами и методами ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными:

- Федеральным законом от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в редакции последующих изменений и дополнений);
- Положением ЦБ РФ от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» (в редакции последующих изменений и дополнений);
- Указанием Центрального Банка РФ от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»;
- Указанием Центрального Банка РФ от 16.01.2004 № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций»

в Центральный банк Российской Федерации» (в редакции последующих изменений и дополнений);

- другими нормативными актами РФ, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ответственность за подготовку и представление данной бухгалтерской (финансовой) отчетности несет Председатель Правления ОАО Банк ЗЕНИТ – Шпигун Кирилл Олегович.

Наша обязанность как аудитора заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности представленной бухгалтерской (финансовой) отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного аудита. Обязанностью аудитора также является представление в заключении сведений о выполнении ОАО Банк ЗЕНИТ обязательных нормативов, установленных ЦБ РФ, состоянии внутреннего контроля и качестве управления ОАО Банк ЗЕНИТ.

Целью аудита не являлось выражение мнения о полном соответствии деятельности ОАО Банк ЗЕНИТ законодательству Российской Федерации и оценке эффективности ведения дел руководством ОАО Банк ЗЕНИТ. Наше мнение не может быть рассмотрено пользователем отчетности как выражение уверенности в непрерывности деятельности ОАО Банк ЗЕНИТ в будущем.

2. Аудит проводился нами в соответствии с требованиями:

- Федерального закона от 07.08.2001 № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (в редакции последующих изменений и дополнений);
- Федерального закона от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»;
- Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в редакции последующих изменений и дополнений);
- Федеральными правилами (стандартами) аудита.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность ОАО Банк ЗЕНИТ не содержит существенных искажений.

Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством ОАО Банк ЗЕНИТ, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

3. По состоянию на 1 января 2009 года установленные инструкцией Центрального банка РФ от 16.01.2004 № 110-И «Об обязательных нормативах банков» (в редакции последующих изменений и дополнений) значения обязательных нормативов деятельности ОАО Банк ЗЕНИТ соблюдались.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ по финансовой (бухгалтерской) отчетности за период с 1 января по 31 декабря 2008 года

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии качества управления ОАО Банк ЗЕНИТ и состояния внутреннего контроля ОАО Банк ЗЕНИТ, характеру и объему осуществляемых им операций.

Мы полагаем, что проведенный аудит дает достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях данной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

4. По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность ОАО Банк ЗЕНИТ отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО Банк ЗЕНИТ на 31 декабря 2008 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2008 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.

30 01 2009 года

Генеральный директор



Руководитель аудиторской проверки

Т.Г. Румянцева

квалификационный аттестат от 27.04.1995 № К 016049
на право осуществления аудиторской деятельности
в области общего аудита

Е.А. Телегина

квалификационный аттестат от 30.03.2004 № К 014122
на право осуществления аудиторской деятельности
в области банковского аудита

Банковская отчетность

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	29325987	1027739056927	3255	044525272

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01 января 2009 г.

Кредитной организации Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество); ОАО Банк ЗЕНИТ
Почтовый адрес: 129110, г. Москва, Банный пер., д. 9

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
I. Активы			
1	Денежные средства	3 794 186	2 916 788
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 046 961	7 252 718
2.1	Обязательные резервы	159 446	1 467 139
3	Средства в кредитных организациях	19 866 760	4 506 836
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 572 510	15 338 272
5	Чистая ссудная задолженность	101 292 753	90 174 635
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18 128 611	10 804 940
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4 309 952	2 847 965
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 247 347	384 338
9	Прочие активы	5 844 488	4 137 392
10	Всего активов	156 793 616	135 515 919
II. Пассивы			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	11 151 558	0
12	Средства кредитных организаций	28 887 671	15 798 479
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	74 334 435	71 050 913
13.1	Вклады физических лиц	15 891 513	14 440 771
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	23 605 196	28 331 653
16	Прочие обязательства	2 525 276	2 103 707
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	393 290	103 248
18	Всего обязательств	140 897 426	117 388 000
III. Источники собственных средств			
19	Средства акционеров (участников)	11 545 000	11 545 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	1 545 000	1 545 000
22	Резервный фонд	1 731 750	1 291 934
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-2 958 501	0
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки) прошлых лет	2 409 308	1 129 936
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 623 633	2 616 049
27	Всего источников собственных средств	15 896 190	18 127 919
IV. Внебалансовые обязательства			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	11 617 152	39 955 309
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	21 084 349	10 690 242

Председатель Правления



К.О. Шпигун

Главный бухгалтер
М.П.

Т.А. Богачева

6

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45	29325987	1027739056927	3255	044525272

Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2008 год

Кредитной организации Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество); ОАО Банк ЗЕНИТ
Почтовый адрес: 129110, г. Москва, Банный пер., д. 9

Код формы 0409807
Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответ- ствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего,	14 434 515	10 268 252
	в том числе:	764 347	553 013
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	11 811 681	7 875 593
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	0	0
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	1 858 487	1 839 646
1.4	От вложений в ценные бумаги		
2	Процентные расходы, всего,	7 784 583	6 139 741
	в том числе:	1 319 468	1 166 446
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	4 201 321	3 069 124
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	2 263 794	1 904 171
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	6 649 932	4 128 511
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-1 954 566	46 372
		-49 308	0
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	4 695 366	4 174 883
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-2 129 788	107 529
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	222 320	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	530 009	278 247
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	92 852	-10 164
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	217 214	376 454
12	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	2 735 466	2 057 127
13	Комиссионные доходы	486 223	274 287
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	28 335	-242 874
		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-335 436	125 669
16	Изменение резерва по прочим потерям	1 040 077	504 477
17	Прочие операционные доходы	6 610 192	7 097 061
18	Чистые доходы (расходы)	4 519 863	3 244 818
19	Операционные расходы	2 090 329	3 852 243
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	466 696	1 236 194
21	Начисленные (уплаченные) налоги	1 623 633	2 616 049
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	0	0
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 623 633	2 616 049



[Signature]

К.О. Шпигун

[Signature]

Т.А. Богачева

[Signature]

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	29325987	1027739056927	3255	044525272

Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2009 г.

Кредитной организации Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество); ОАО Банк ЗЕНИТ
Почтовый адрес: 129110, г. Москва, Банный пер., д. 9

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	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	16 600 888	980 021	17 580 909
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	11 545 000	0	11 545 000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	11 545 000	0	11 545 000
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	1 545 000	0	1 545 000
1.4	Резервный фонд кредитной организации	1 291 934	439 816	1 731 750
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	3 742 590	283 817	4 026 407
1.5.1	прошлых лет	1 126 541	1 276 233	2 402 774
1.5.2	отчетного года	2 616 049	-992 416	1 623 633
1.6	Нематериальные активы	41	-7	34
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	2 039 088	2 417 924	4 457 012
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	12.6	X	11.5
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	1 553 938	2 225 993	3 779 931
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1 005 488	2 315 705	3 321 193
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	454 677	-389 231	65 446
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	93 773	299 519	393 292
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Председатель Правления



К.О. Шпигун

Главный бухгалтер
М.П.



Т.А. Богачева

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	29325987	1027739056927	3255	044525272

Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2009 г.

Кредитной организации Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество); ОАО Банк ЗЕНИТ
Почтовый адрес: 129110, г. Москва, Банный пер., д. 9

Код формы 0409813
Годовая
процент

Номер п/п	Наименование статьи	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	≥ 10	11.5		12.6	
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	≥ 15	122.2		51.5	
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	≥ 50	121.6		100.9	
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	≤ 120	108.0		86.5	
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	≤ 25	макси-мальное	24.1	макси-мальное	19.5
		≤ 800	мини-мальное	1.9	мини-мальное	5.8
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	≤ 800	389.7		368.0	
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	≤ 50	2.0		5.3	
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	≤ 3	1.0		0.8	
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	≤ 25	0.4		0.4	
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	-	-		-	
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	-	-		-	
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	-	-		-	
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	-	-		-	
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	-	-		-	
15	Показатель максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)	-	-		-	

Председатель Правления



К.О. Шпигун

Главный бухгалтер
М.П.

Т.А. Богачева

9

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	29325987	1027739056927	3255	044525272

Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2008 год

Кредитной организации Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество); ОАО Банк ЗЕНИТ
Почтовый адрес: 129110, г. Москва, Банный пер., д. 9

Код формы 0409814
Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	3 211 661	4 800 843
1.1.1	Проценты полученные	13 985 534	10 069 356
1.1.2	Проценты уплаченные	-7 969 298	-5 580 830
1.1.3	Комиссии полученные	2 735 466	2 057 127
1.1.4	Комиссии уплаченные	-486 223	-274 287
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	-1 030 673	-92 562
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	622 861	268 083
1.1.8	Прочие операционные доходы	1 022 139	509 534
1.1.9	Операционные расходы	-4 436 601	-3 288 910
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	-1 231 544	1 133 332
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	6 772 462	8 428 591
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	1 307 693	-24 385
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 542 826	614 457
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	-15 358 617	271 735
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	-13 001 796	-29 497 991
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	-2 015 867	221 755
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	11 151 558	0
1.2.7	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам других кредитных организаций	13 089 192	480 972
1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	3 283 522	24 543 186
1.2.9	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.10	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	-4 740 681	12 104 822
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	514 632	-285 960
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	9 984 123	13 229 434
2	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-41 581 045	-10 976 653
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	40 597 422	1 115 937
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	-800 058	-63 682
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	725	2 981
2.7	Дивиденды полученные	198 716	367 918
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-1 584 240	-9 553 499
3	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	3 090 000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-900 000	-700 000
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-900 000	2 390 000

4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	0	0
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	7 499 883	6 065 935
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	8 702 367	6 340 821
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	8 681 701	8 702 367

Председатель Правления



К.О. Шпигун

Главный бухгалтер
М.П.

Т.А. Богачева

По мнению аудиторской организации ЗАО «ЭНЕРДЖИ КОНСАЛТИНГ/Аудит», бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации ОАО Банк ЗЕНИТ отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2008 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2008 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.

наименование аудиторской организации
лицензия

дата предоставления лицензии

срок действия лицензии

наименование органа, выдавшего лицензию

фамилия, имя, отчество руководителя

фамилия, имя, отчество лица, заверившего публикуемую отчетность

должность

документ, подтверждающий полномочия лица, заверившего публикуемую отчетность

номер и дата квалификационного аттестата аудитора на право осуществления
аудиторской деятельности в области банковского аудита

ЗАО «ЭНЕРДЖИ КОНСАЛТИНГ/Аудит»

№ Е 000237

20 мая 2002 года

19 мая 2012 года

Министерство финансов РФ

Румянцев Т.Г.

Телегина Е.А.

Старший менеджер

Устав «ЭНЕРДЖИ КОНСАЛТИНГ/Аудит»

№ К 014122 от 30.03.2004

Handwritten signature



ОАО Банк ЗЕНИТ

129110, Москва, Банный переулок, дом 9
тел.: (7 495) 777 57 07; 937 07 37
факс: (7 495) 777 57 06; 937 07 36
телекс: 485 506 ZENT RU; 709 729 ZENT RU
SOVMAIL: BANK.ZENIT/SIGNAL
S.W.I.F.T.: ZENIRUMM
E-mail: info@zenit.ru

**Пояснительная записка к Годовому отчету
Банка ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)
за 2008 год**

ОАО Банк ЗЕНИТ (далее по тексту – Банк) является кредитной организацией, в основе ведения бизнеса которой лежат коммерческие принципы, прозрачность и легитимность. Деятельность Банка осуществляется в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», другими законами Российской Федерации и регулирующими документами Банка России.

Основная цель деятельности Банка - максимизация ценности инвестиций акционеров, обеспечение инвестиционной привлекательности кредитной организации – эмитента как для российских, так и для международных инвесторов.

Банк осуществляет свою деятельность на принципах полной экономической самостоятельности, подразумевающей и экономическую ответственность за результаты своей деятельности.

Деятельность Банка осуществляется по следующим направлениям с полным комплексом услуг, соответствующих каждому из них:

- корпоративный банк,
- инвестиционный банк,
- розничный банк,
- комплексное обслуживание частных инвесторов.

В целях сбалансированности бизнеса Банк ориентируется на:

- развитие обслуживания физических лиц в области розничных операций как за счет расширения спектра предлагаемых в новых финансовых условиях банковских услуг, так и за счет роста числа клиентов;
- развитие базы независимых корпоративных клиентов, в том числе предприятий малого и среднего бизнеса, предоставляя комплексное банковское обслуживание, включая комиссионное обслуживание, финансирование и пассивные операции;
- укрепление инвестиционного бизнеса Банка, направленного на:
 - достижение конкурентной позиции нового качества, обеспечивающей как обслуживание потребностей клиентов на финансовых рынках в изменившихся условиях, так и рыночную доходность и привлечение новых клиентов,
 - обеспечение значимого участия Банка в качестве финансового консультанта и партнера в проектах развития бизнеса и институционального развития предприятий реального сектора экономики РФ,
 - содействие поддержанию и развитию финансовых рынков и банковских услуг;
- значительное развитие, в качестве самостоятельного бизнеса, спектра услуг и объема операций по Private Banking;
- работу с крупными и средними российскими банками, крупными международными финансовыми институтами.

Взаимоотношения с клиентами строятся на рыночной основе, исходя из критериев прибыльности операций, комплексной эффективности, консервативной оценки рисков, включая риски ликвидности клиента, наличия качественного обеспечения при принятии рисков клиента. Отношения с клиентом строятся на основе долгосрочного сотрудничества и партнерства, знания бизнеса и потребностей клиента.

Банк в соответствии с действующей Стратегией развития целенаправленно расширяет свою региональную сеть, ориентируясь при выборе на те регионы Российской Федерации, где имеются высокий финансово-промышленный и культурный потенциал, потенциал развития клиентской базы, присутствуют интересы для развития бизнеса действующих клиентов и партнеров. Региональное развитие в перспективных регионах Российской Федерации направлено на предоставление полного спектра банковских услуг корпоративным клиентам и формирование опорных точек для последующего развития розничного бизнеса и Private Banking.

Руководители и персонал - высокопрофессиональные, мотивированные на конечный результат специалисты в банковской и финансовой областях деятельности, делегирование полномочий и персональная ответственность - один из ключевых принципов кадровой политики. Дальнейшая система развития персонала направлена на обеспечение сохранения и роста профессиональных знаний и компетенций коллектива как залога конкурентного преимущества. Основы корпоративной культуры – команда единомышленников, доверие, признание личного вклада, самоотдачи, профессионализма и лояльности каждого сотрудника.

Одна из стратегических задач Банка - совершенствование технологий управления, маркетинга и продаж, основываясь на лучшем мировом опыте, развитие системы показателей и индикаторов, отражающих вклад отдельных направлений деятельности в максимизацию ценности инвестиций акционеров.



Основные области рынка, на которых сосредоточены операции Банка, следующие:

- расчетно-кассовое обслуживание корпоративных клиентов и физических лиц;
- коммерческое кредитование клиентов;
- проектное финансирование и финансирование торговли с активным использованием документарных операций;
- финансовое обслуживание экспортно-импортных операций клиентов;
- проекты по привлечению ресурсов на внутренних и внешних рынках (выпуск облигаций, привлечение синдицированных кредитов, организация вексельных программ);
- финансовое консультирование по проектам слияния-поглощения и привлечения финансирования, разработка корпоративной стратегии, организация финансирования слияний и поглощений;
- операции с государственными и муниципальными ценными бумагами, еврооблигациями, включая формирование и управление портфелями ценных бумаг клиентов и банков-контрагентов;
- операции с корпоративными ценными бумагами (акции, ADR, облигации, векселя);
- финансирование операций по экспорту золота;
- работа в регионах – комплексное обслуживание региональных программ, включая их финансирование ресурсами внешних кредиторов, развитие регионального рынка межбанковских операций и ценных бумаг;
- операции с пластиковыми картами и розничное кредитование;
- операции с клиринговыми валютами.

Наиболее значимыми в деятельности Банка в 2008 году стали следующие события.

- В рамках стратегии развития Банковской группы в 2008 году Банк ЗЕНИТ приобрел 83,44% акций ОАО «Спиритбанк». Банк ЗЕНИТ намерен всесторонне развивать приобретенный банк, способствовать укреплению его ресурсной базы, совершенствованию технологий и увеличению прибыльности.
- Продолжалось увеличение вложений Банка ЗЕНИТ в ОАО «Липецккомбанк» и ООО Банк ЗЕНИТ Сочи, достигнув на конец 2008 года величины 98,998% и 99,497% соответственно.
- В рамках стратегии регионального развития 06 ноября 2008 года зарегистрирован 16-й филиал Банка «Екатеринбургский».
- 29 января 2008 года облигации ОАО Банк ЗЕНИТ второго, третьего и четвертого выпусков начали обращаться в Котировальном списке ЗАО «ФБ ММВБ» «А» первого уровня.
- 18 февраля 2008 года состоялась выплата четвертого купонного дохода по облигациям второго выпуска Банка ЗЕНИТ (номер выпуска 40203255В от 15 апреля 2005 года). Купонный доход выплачен в размере 8,39% годовых, что составляет 42 рубля 06 копеек за одну облигацию. Общая сумма выплаченного купонного дохода составила 84 120 000 рублей.
- Black Sea Trade And Development Bank и ОАО Банк ЗЕНИТ заключили 28 февраля 2008 года соглашение о предоставлении Банку кредита в размере 25 млн. долларов

США сроком на 5 лет для финансирования малых и средних предприятий - клиентов Банка ЗЕНИТ. Сделка стала очередным шагом в направлении решения общенациональной задачи - развитие сектора малого и среднего предпринимательства.

- На Годовом Общем собрании акционеров, состоявшемся 25 марта 2008 года, утвержден размер дивидендов за 2007 год. Общий размер начисленных и выплаченных дивидендов за 2007 год составил 900 млн. рублей.
- 08 апреля 2008 года состоялось исполнение оферты ОАО Банк ЗЕНИТ по четвертому выпуску облигаций (номер выпуска 40403255В от 20 февраля 2007 года). В рамках оферты Банк приобрел 90 000 штук облигаций, что составляет 3% от общего объема займа.
- 16 мая 2008 года состоялось исполнение оферты ОАО Банк ЗЕНИТ по третьему выпуску облигаций (номер выпуска 40303255В от 05 сентября 2006 года). В рамках оферты Банк приобрел 117 000 штук облигаций, что составляет 4% от общего объема займа. После исполнения оферты приобретенные облигации были вновь проданы рыночным инвесторам, в результате выпуск облигаций в полном объеме находится в обращении.
- 28 мая 2008 года ОАО Банк ЗЕНИТ привлек синдицированный кредит в размере 218 млн. долларов США. Ведущими уполномоченными организаторами кредита выступили следующие банки: Bayerische Landesbank, Commerzbank Aktiengesellschaft, Erste Bank der oesterreichischen Sparkasse AG, Landesbank Berlin AG и Raiffeisen Zentralbank Österreich AG. Кредит привлечен по ставке LIBOR+1,45% сроком на 1 год. В процессе осуществления сделки в связи с положительной реакцией рынка и повышенным интересом со стороны участников сумма предоставленных средств возросла почти на 50% - с первоначально планировавшихся 150 млн. долларов США до фактически полученных 218 млн. долларов США. Привлеченная сумма Банком направлена на кредитование своих клиентов, в том числе на финансирование экспортно-импортных операций.
- В июне 2008 года рейтинговое агентство АК&М присвоило ОАО Банк ЗЕНИТ рейтинг кредитоспособности по национальной шкале «А» с позитивными перспективами, означающий, что Банк ЗЕНИТ относится к классу заемщиков с высоким уровнем надежности; риск несвоевременного выполнения обязательств низкий; вероятность реструктуризации долга или его части минимальна.
- 10 июня 2008 года состоялось размещение пятого выпуска облигаций Банка ЗЕНИТ общей номинальной стоимостью 5,0 млрд. рублей, сроком обращения 5 лет, с полуторогодовым сроком первой оферты (номер выпуска 40503255В от 26 ноября 2007 года). Размещение проходило на ФБ ММВБ по открытой подписке в форме конкурса по определению ставки первого купона облигаций. В ходе конкурса было подано 114 заявок от инвесторов, общим объемом спроса на 6,6 млрд. рублей. Диапазон ставок первого купона на конкурсе составил 8,99% - 10,49% годовых. Ставка первого купона по облигациям была определена в размере 10%, второй и третий купоны равны первому. Эффективная доходность облигаций к полуторогодовой оферте составила 10,25% годовых.
- 5 августа 2008 года агентство Fitch Ratings повысило рейтинг Банка ЗЕНИТ до уровня «В+», прогноз «Стабильный». Повышение рейтинга отражает увеличение клиентской базы Банка, особенно в российских регионах, дальнейшее поддержание прибыльности и хорошего качества активов на фоне адекватной ликвидности.
- 8 октября 2008 года в условиях существенной нестабильности как международных, так и российских финансовых рынков состоялось исполнение оферты ОАО Банк

ЗЕНИТ по четвертому выпуску облигаций. В рамках oferty Банк приобрел 1 984 791 штуку облигаций, что составляет 66% от общего объема займа.

- 24 октября 2008 года в условиях разрастания негативных тенденций в мировых экономиках Банк ЗЕНИТ успешно осуществил привлечение синдицированного кредита на сумму 95,75 млн. евро и 5 млн. долларов США сроком на 1 год. Организаторами синдиката выступили банки Bayerische Landesbank, Commerzbank Aktiengesellschaft, Erste Group Bank AG, Intesa Sanpaolo Ireland P.L.C., Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG и WestLB AG, London branch (агент по кредиту). Сделка была закрыта с полной подпиской. Помимо организаторов в синдицированном кредите приняли участие еще 6 европейских банков. Завершение данной сделки в условиях дефицита ликвидности банковской системы и реального сектора экономики является важным фактором как с точки зрения пополнения ресурсной базы Банка, так и с точки зрения поддержки и финансирования потребностей клиентов Банка.

ОАО Банк ЗЕНИТ является универсальной банковской структурой и присутствует на всех основных сегментах финансового рынка РФ. Основной объем операций Банка сосредоточен на рынке кредитования корпоративных клиентов (корпоративный банк). Далее по значимости следуют операции Банка на рынке ценных бумаг, а также кредитование физических лиц. Соответственно, наиболее значимыми рисками для Банка являются кредитный риск и рыночный (ценовой) риск.

Кредитный риск

С учетом прогноза экономического спада (рецессии) практически во всех отраслях экономики ожидается снижения уровня кредитоспособности заемщиков, что найдет свое отражение в росте доли просроченных и проблемных ссуд в кредитном портфеле Банка. При этом общая величина резервов на конец 2009 года не должна превысить 5-6% от кредитного портфеля. Банк рассчитывает минимизировать возможные последствия роста уровня кредитных рисков путем повышения обеспеченности кредитного портфеля и рефинансирования перспективных направлений, а также повышения качества новых кредитов в портфеле Банка. Кроме того, будет становиться все более значимой дифференциация в определении риск-премии в стоимости кредита в зависимости от качества заемщиков и обеспечения. С этой целью продолжается доработка внутренних рейтинговых и скоринговых систем, а для целей оценки требований к капиталу начато использование методологии, в основе которой лежит Продвинутый подход, изложенный в документе «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала» («Базель 2»).

Повышенное внимание будет уделяться работе с проблемной и просроченной задолженностью по кредитам, для чего в Банке еще в 2007 году разработана и внедрена технология оперативного мониторинга финансового состояния заемщиков и их бизнеса по факторам риска. Цель данной системы мониторинга – на ранних стадиях идентифицировать возможные проблемы по стандартным ссудам.

Рыночный (ценовой) риск портфелей ценных бумаг

В связи с произошедшим в 2008 году значительным снижением уровня цен практически на всех сегментах рынка ценных бумаг, дальнейшее его существенное снижение в 2009 году представляется маловероятным, в силу чего уровень рыночного риска для Банка в следующем году оценивается как «умеренный». Более того, Банк не исключает положительной переоценки ряда инструментов из состава своих портфелей рублевых и валютных облигаций. При этом величина совокупных восстановлений стоимости превышает оценку возможных кредитных рисков по данным ценным бумагам.

Основным инструментом контроля и ограничения рыночного риска в части портфелей финансовых инструментов является применение системы лимитов. При этом вырастает значение фактора рыночной ликвидности инструмента и кредитного качества эмитента при рассмотрении вопроса об установлении лимита на операции с данным инструментом. Многоуровневая и комплексная система лимитов на операции с ценными бумагами, применяемая в Банке, призвана также ограничивать нежелательные концентрации рыночного риска по видам бумаг, на группу связанных эмитентов/заемщиков.

Оценка и измерение рыночного риска в Банке проводится на ежедневной основе и базируется на основе VaR (CVaR) методологии; при этом с заданной периодичностью проводится бэк-тестинг используемых моделей. Значимость данных подходов будет увеличиваться по мере восстановления стоимости обесценившихся ценных бумаг до справедливой оценки, которая в настоящее время в основном определяется оценкой кредитного риска.

Риски структуры баланса (процентный, валютный, риск ликвидности)

Риск ликвидности минимизируется наличием у Банка возможности привлечения средств от Банка России в рамках проводимых аукционов, а также сложившейся политикой и технологиями управления ликвидностью, предусматривающими стресс-подходы в оценке будущих денежных потоков.

Банк придерживается политики, предполагающей отсутствие валютных рисков. Банк, как правило, не прибегает к хеджированию на срочном рынке в существенных объемах; Департамент управления активами и пассивами Банка поддерживает паритет активов и обязательств в одной валюте.

За 2008 год произошел существенный рост процентных ставок на рынке, что также нашло отражение в росте соответствующих ставок привлечения и размещения по продуктам Банка. При сохранении текущего статус-кво в макроэкономике РФ (плавная девальвация курса рубля к доллару США при отсутствии существенного роста инфляции) в 2009 году не ожидается столь же резкого увеличения процентных ставок, как это произошло с конца 2007 года. В Банке функционирует система мониторинга динамики ставок по продуктам и контроль процентной маржи. На регулярной основе проводятся стресс-расчеты возможных убытков от складывающейся несбалансированности процентных активов и обязательств. В случае существенности возможных потерь принимаются решения по устранению соответствующих разрывов или компенсации потерь за счет расширения спреда ставок привлечения/размещения. До настоящего времени формируемая Департаментом управления активами и пассивами Банка структура требований/обязательств дает несущественные оценки процентных рисков по результатам проводимых процедур стресс-тестирования.

Краткий обзор развития системы управления рисками в Банке

Управление рисков было создано в Банке в 1997 году. В 1999 году была утверждена первая редакция Концепции управления рисками Банка ЗЕНИТ, официально закрепившая минимальный перечень оцениваемых и контролируемых рисков на операциях Банка, принципы оценки и ограничения рисков, обобщенную структуру лимитов и ответственность подразделений. В 2005 г. в связи с существенным развитием объемов и структуры операций Банка Управление рисков было реорганизовано в Департамент рисков (далее по тексту - ДР).

Важными этапами развития риск-менеджмента Банка стало введение с 1999 года системы сквозного рейтингования корпоративных заемщиков в Головном офисе и в филиалах Банка, а также внедрение в 2001-2002 годах разветвленной системы управления риском ликвидности Банка на основе модулей ведения платежной позиции Банка и объемно-временной структуры активов и пассивов. Вопросы управления риском ликвидности

находятся под постоянным контролем коллегиального органа управления – Комитета по управлению активами и пассивами Банка (КУАП).

Новым шагом развития риск-менеджмента Банка стало внедрение в 2004 году в работу Банка специального блока измерения и прогнозирования процентного риска Банка, направленного на предупреждение возможных потерь Банка, связанных с рыночными изменениями процентных ставок и дисбалансами срочной структуры процентно-чувствительных активов и пассивов.

В связи с реализацией стратегических задач Банка по направлениям розничного бизнеса с 2004 года в Банке введена система оценки параметров риска отдельных розничных продуктов с учетом индивидуальных характеристик, а также лимитов совокупного риска по каждому розничному продукту. В 2006 – 2007 годах на основе имеющегося в Банке опыта были разработаны формализованные методики оценки кредитоспособности заемщиков-физических лиц, ориентированные на скоринговые процедуры андеррайтинга.

В 2006 году утверждена Концепция управления операционным риском, правовым риском и риском потери деловой репутации ОАО Банк ЗЕНИТ. Разработаны и внедрены методики оценки требований к капиталу под операционный риск в соответствии с Базовым индикативным и Стандартизированным подходами Базель 2, заложена основа для внедрения Продвинутого подхода.

В 2007 году подготовлена новая редакция Регламента взаимодействия подразделений по управлению рисками операций на открытых рынках. Введен ежемесячный выпуск отчета о рисках портфеля структурных продуктов и ежедневный отчет по рискам ценным бумагам, находящихся на позиции Банка. Реализован бэктестинг расчетов VaR по ценным бумагам.

В 2007 году внедрена система мониторинга корпоративных клиентов. Выпускается еженедельный отчет о текущем состоянии заемщиков. Утверждена соответствующая Инструкция по мониторингу кредитных рисков корпоративных клиентов. В 2008 году разработан порядок мониторинга реализации крупных инвестиционных проектов, предусматривающий комплексную структуру мер по обеспечению контроля. Координатор мониторинга – Сектор мониторинга ДР. Проект находится на стадии опытного внедрения.

Использование Продвинутого подхода для оценки кредитного риска предполагает согласно Базель-2 обязательную периодическую верификацию, калибровку моделей, ведение базы параметров кредитного риска. В 2007 году в ДР для выполнения данных функций было создано специализированное подразделение - Сектор показателей кредитного риска. Для расчета величины непредвиденных потерь (требований к капиталу) по портфелю инструментов с кредитным риском начато использование методологии, в основе которой лежит Продвинутый подход по Базелю-2.

В 2007 году разработана и утверждена методика оценки кредитоспособности заемщиков-субъектов малого и среднего бизнеса. Данная методика учитывает широкий диапазон кредитных продуктов, дифференцированных по лимитам выдачи, отраслевому принципу и видам предприятий, включая индивидуальных предпринимателей. Накопление статистического материала позволит реализовать в этих методиках скоринговые принципы на разных этапах жизненного цикла продукта.

Дальнейшее развитие системы управления Банком с учетом рисков связано с необходимостью повышения адекватности оценки рисков, решением задачи динамического распределения капитала с учетом рисков и проникновения (интеграции) политик и процедур риск-менеджмента во все направления деятельности Банка. Основными задачами развития риск-менеджмента в 2009 году являются: совершенствование технологий рейтингования, скоринга и мониторинга, совершенствование методик по оценке кредитных и операционных рисков с учетом требований соответствующих продвинутых подходов нового соглашения по капиталу Базель-2, автоматизация процедур оперативного расчета требований к капиталу (экономический капитал) и распределения этих требований по основным бизнес-направлениям Банка, а также работа по развитию системы лимитов риска.

Годовой отчет Банка за 2008 год составлен в соответствии с порядком, установленным Указанием Банка России от 08.10.2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

В рамках составления годового отчета была начата процедура получения от клиентов (юридических лиц, включая кредитные организации) письменных подтверждений остатков по открытым им счетам по состоянию на 1 января 2009 года, которая продлится до момента получения подтверждений.

По состоянию на 1 января 2009 года остатки по счетам 30102, 30202, 30204, 30224, 80801, 91003, 91004, 91007, 91008, 91010 в балансе Банка полностью совпадают с остатками по соответствующим счетам 30101, 30201, 30203, 30225, 40701, 91001, 91002, 91005, 91006, 91009, открытым в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России.

По состоянию на 1 января 2009 года была проведена ревизия денежной наличности и других ценностей в денежном хранилище и кассах Банка. По результатам ревизии установлено соответствие наличия ценностей в хранилище и кассах данным бухгалтерского учета.

По итогам проведенной инвентаризации основных средств, нематериальных активов, капитальных вложений и материальных запасов по состоянию на 1 ноября 2008 года были выверены фактические остатки имущества с данными бухгалтерского учета. Недостачи и излишки не обнаружены. Были проведены мероприятия по сверке дебиторской и кредиторской задолженности, а также по сверке требований и обязательств, учитываемых на внебалансовых счетах.

Дебиторская задолженность, подлежащая резервированию, с учетом процентных доходов по состоянию на 1 января 2009 года составила 569 349 тыс. руб. Резерв по дебиторской задолженности создан в размере 59 970 тыс. руб.

Кредиторская задолженность по состоянию на 01 января 2009 года составила 9 079 658 тыс. руб., в том числе обязательства по аккредитивам по иностранным операциям составили 6 737 723 тыс. руб.

Сумма на счетах до выяснения на 1 января 2009 года составила 1 163 804 тыс. руб. Вышеуказанные средства представляют собой суммы, зачисленные на корреспондентские счета Банка, которые не могут быть отнесены на счета получателей средств при искажении или неправильном указании в документах наименования клиента или номера его счета, либо отсутствии необходимого для зачисления расчетного документа.

Просроченные платежи Банка на 1 января 2009 года отсутствуют. Просроченная ссудная задолженность клиентов с учетом просроченных процентов составила 2 289 988 тыс. руб.

Резервы на возможные потери по ссудам по состоянию на 01 января 2009 года сформированы Банком в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Резервы на возможные потери по состоянию на 1 января 2009 года сформированы Банком в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

В соответствии с Учетной политикой события после отчетной даты (корректирующие события) проводятся в балансе Головного офиса. В основном события после отчетной даты представляли собой корректировки начислений по налогу на прибыль и сумм резервов на возможные потери. Сумма чистой прибыли Банка после проведения операций, относящихся к событиям после отчетной даты, увеличилась на 59 977 тыс. руб. и составила 1 623 633 тыс. руб.

К некорректирующим событиям после отчетной даты, оценить последствия которых в денежном выражении не представляется возможным, в то же время влияющим на финансовое состояние Банка, можно отнести изменения курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов, а также новые нормы законодательства РФ о налогах и сборах. Так, с 01 января 2009 года в части налога на прибыль начинают действовать следующие изменения:

- ставка налога на прибыль снижена с 24 процентов до 20 процентов;
- предоставлено право увеличить до 30 процентов размер амортизационной премии по отдельным группам основных средств;
- отменены повышающие коэффициенты амортизации по дорогостоящим автотранспортным средствам;
- расширен перечень и увеличены предельные нормы затрат по некоторым видам страхования, включаемым в себестоимость;
- отменено нормирование выплачиваемых командированным работникам суточных.

Учетная политика Банка сформирована исходя из следующих принципов:

- имущественная обособленность, означающая, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от имущества, являющегося собственностью Банка;
- непрерывность деятельности, предполагающая, что Банк будет непрерывно продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
- метод «начислений» при отражении доходов и расходов, означающий, что доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов);
- последовательность применения учетной политики, предусматривающая, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому;
- 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;
- 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 столько из правовой нормы, сколько 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 Банка;



- открытость, т.е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

В Учетной политике определены методы отражения в учете отдельных статей баланса, не нашедшие однозначное толкование в нормативной базе или требующие конкретизации, в частности:

- начисленные проценты по привлеченным и размещенным средствам отражаются в бухгалтерском учете Банка ежедневно;

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, ежедневно переоцениваются по справедливой стоимости;

- процентный доход и дисконт по векселям отражаются в бухгалтерском учете ежедневно;

- для принятия объекта к бухгалтерскому учету в качестве основного средства его стоимость должна составлять не менее 20 тыс. руб.;

- временным интервалом для списания сумм со счетов доходов/расходов будущих периодов на счета доходов/расходов является календарный месяц;

- для определения финансового результата от реализации и выбытия эмиссионных ценных бумаг используется метод ФИФО, в соответствии с которым при выбытии (реализации) ценных бумаг списываются вложения в соответствующее количество первых по времени зачисления ценных бумаг этого выпуска;

- формирование финансового результата по операциям доверительного управления осуществляется ежедневно в конце операционного дня путем закрытия счетов доходов/расходов по доверительному управлению на счет «Прибыль/убыток по доверительному управлению».

Перечень существенных изменений, внесенных в Учетную политику, в 2008 году по сравнению с 2007 годом:

- списание сумм на доходы/расходы по методу начислений,
- отражение операций с ценными бумагами в соответствии с принципами, изложенными в приложении № 11 Положения Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ».

Изменения, внесенные в Учетную политику на 2009 год, касаются порядка и сроков составления Годового отчета в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствовали.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



_____ К.О. Шпигун
 _____ Т.А. Богачева

Всего сброшюровано листов: 81

Ген. директор
Т.Г. Румянцева

