

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**Акционерам ОАО Банк ЗЕНИТ по
бухгалтерской отчетности (годовому
отчету) ОАО Банк ЗЕНИТ за период
с 1 января по 31 декабря 2009 года**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по бухгалтерской отчетности (годовому отчету) Банка ЗЕНИТ (открытое акционерное общество) по итогам деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 года

Аудит бухгалтерской отчетности (годового отчета) Банка ЗЕНИТ (открытое акционерное общество) (далее – Банк) за период с 1 января по 31 декабря 2009 года проведен закрытым акционерным обществом «ЭНЕРДЖИ КОНСАЛТИНГ/Аудит» в соответствии с договором от 15.12.2009 № 242-12-09/ЭКА-345/110, заключенным на основании решения общего собрания акционеров Банка об утверждении ЗАО «ЭНЕРДЖИ КОНСАЛТИНГ/Аудит» официальным аудитором (протокол от 31.03.2009 № 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
Почтовый адрес: 115093, Россия, г. Москва, ул. Павловская, 7
Телефон: 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» является действительным членом саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Институт Профессиональных Аудиторов» (ИПАР) и включено в Реестр аудиторов и аудиторских организаций указанной саморегулируемой организации аудиторов 4 декабря 2009 года за основным регистрационным номером (ОРН) 10202014620.

ЗАО «ЭНЕРДЖИ КОНСАЛТИНГ/Аудит» имеет 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.

Аудиторская проверка Банка проведена под руководством аудитора Гобозова Сослана Акакиевича, менеджера практики аудита.

Краткие сведения об аудируемом лице

Полное наименование Банка – Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество).

Сокращенное наименование Банка – ОАО Банк ЗЕНИТ.

Банк зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 22.06.1995, регистрационный номер 3255.

Банк внесен в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 1027739056927 (свидетельство МНС Российской Федерации от 09.08.2005 серии 77 № 007107802).

Банк имеет генеральную лицензию Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций от 02.10.2002 № 3255.

По состоянию на 1 января 2010 года Банк имел 14 филиалов, осуществлявших банковскую деятельность на территории Российской Федерации.

Местонахождение Банка: 129110, г. Москва, Банный пер., д. 9.

1. Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности (годового отчета) Банка за период с 01 января по 31 декабря 2009 года включительно в следующем составе:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1 января 2010 года - на 1 листе;
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2009 год - на 1 листе;
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2009 год – на 2 листах;
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 1 января 2010 года – на 1 листе;
- Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 1 января 2010 года – на 1 листе;
- Пояснительная записка – на 9 листах.

Указанная бухгалтерская отчетность (годовой отчет) подготовлена исполнительным органом Банка в соответствии с основными принципами и методами подготовки бухгалтерской отчетности (годового отчета), установленными:

- Федеральным законом от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Положением Центрального банка Российской Федерации от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Указанием Центрального банка Российской Федерации от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»;

- Указанием Центрального банка Российской Федерации от 16.01.2004 № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- другими нормативными актами Российской Федерации, регулирующими порядок составления кредитными организациями бухгалтерской отчетности (годового отчета).

Ответственность за подготовку и представление данной бухгалтерской отчетности (годового отчета) несет Председатель Правления Банка Шпигун Кирилл Олегович.

Наша обязанность как аудитора заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности представленной бухгалтерской отчетности (годового отчета) во всех существенных отношениях на основе проведенного аудита. Обязанностью аудитора также является выражение мнения о выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации, качестве управления Банком и состоянии внутреннего контроля.

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

2. Аудит проводился нами в соответствии с требованиями Федерального закона от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность (годовой отчет) Банка не содержит существенных искажений.

Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели бухгалтерской отчетности (годового отчета) и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке бухгалтерской отчетности (годового отчета), рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления бухгалтерской отчетности (годового отчета). Кроме того, аудит включал проверку выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации, качества управления кредитной организацией и состояния внутреннего контроля.

3. По состоянию на 1 января 2010 года установленные Инструкцией Центрального банка Российской Федерации от 16.01.2004 № 110-И «Об обязательных нормативах банков» значения обязательных нормативов деятельности Банка соблюдались.

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

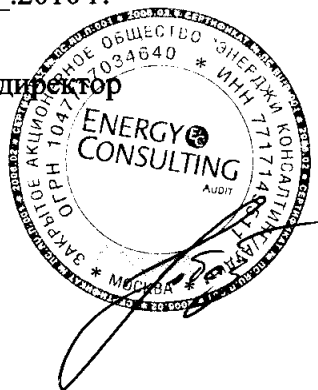
Мы полагаем, что проведенный аудит дает достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях данной бухгалтерской отчетности (годового отчета).

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ГODOVOMY ОТЧЕТУ)
за период с 1 января по 31 декабря 2009 года

4. По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерская отчетность (годовой отчет) ОАО Банк ЗЕНИТ отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО Банк ЗЕНИТ по состоянию на 1 января 2010 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки кредитными организациями бухгалтерской отчетности.

15. февраля 2010 г.

Генеральный директор



Аудитор

Т.Г. Румянцева

Т.Г. Румянцева

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

С.А. Гобозов

квалификационный аттестат от 10.04.2006
№ К 025974 на право осуществления аудиторской
деятельности в области банковского аудита

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	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 2010 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	4 263 473	3 794 186
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6 418 149	5 046 961
2.1	Обязательные резервы	726 258	159 446
3	Средства в кредитных организациях	10 200 405	19 866 760
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 384 731	1 572 510
5	Чистая ссудная задолженность	103 660 777	101 292 753
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16 537 152	18 128 611
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5 052 336	4 309 952
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 994	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 397 584	1 247 347
9	Прочие активы	6 099 850	5 844 488
10	Всего активов	150 966 115	156 793 616
II. Пассивы			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	15 883 000	11 151 558
12	Средства кредитных организаций	11 740 988	28 887 671
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	77 025 161	74 334 435
13.1	Вклады физических лиц	23 078 248	15 891 513
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	26 535 118	23 605 196
16	Прочие обязательства	1 648 235	2 525 276
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	376 279	393 290
18	Всего обязательств	133 208 781	140 897 426
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	1 731 750
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-2 048 479	-2 958 501
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки) прошлых лет	3 632 940	2 409 308
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 351 123	1 623 633
27	Всего источников собственных средств	17 757 334	15 896 190
IV. Внебалансовые обязательства			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	17 190 001	11 617 152
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	20 689 907	21 084 349

Председатель



Главный бухгалтер
М.П.

К.О. Шпигун

Т.А. Богачева

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 2009 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, в том числе:	15 881 002	14 434 515
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	701 050	764 347
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	13 282 151	11 811 681
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	1 897 801	1 858 487
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	10 267 901	7 784 583
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	3 029 389	1 319 468
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	5 013 078	4 201 321
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	2 225 434	2 263 794
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5 613 101	6 649 932
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:	-3 473 544	-1 954 566
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-264 403	-49 308
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2 139 557	4 695 366
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	471 191	-2 129 788
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	118 474	222 320
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 479 989	530 009
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-944 301	92 852
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	84 725	217 214
12	Комиссионные доходы	2 555 440	2 735 466
13	Комиссионные расходы	435 903	486 223
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-523 828	28 335
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	5 894	-335 436
17	Прочие операционные доходы	789 743	1 040 077
18	Чистые доходы (расходы)	5 740 981	6 610 192
19	Операционные расходы	3 584 089	4 519 863
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	2 156 892	2 090 329
21	Начисленные (уплаченные) налоги	805 769	466 696
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	1 351 123	1 623 633
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	1 351 123	1 623 633

Председатель Правления

Главный бухгалтер
М.П.

К.О. Шлигун

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

Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2009 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:	4 052 177	3 211 661
1.1.1	Проценты полученные	15 177 424	13 985 534
1.1.2	Проценты уплаченные	-9 686 479	-7 969 298
1.1.3	Комиссии полученные	2 555 440	2 735 466
1.1.4	Комиссии уплаченные	-435 898	-486 223
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	-1 793 391	-1 030 673
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	1 479 989	622 861
1.1.8	Прочие операционные доходы	781 515	1 022 139
1.1.9	Операционные расходы	-3 509 463	-4 436 601
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	-516 960	-1 231 544
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-3 640 371	6 772 462
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-566 812	1 307 693
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	992 067	12 542 826
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	9 666 355	-15 358 617
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	-5 471 412	-13 001 796
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	84 736	-2 015 867
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	4 731 442	11 151 558
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	-17 146 683	13 089 192
1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	2 690 726	3 283 522
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	2 531 430	-4 740 681
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-1 152 220	514 632
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	411 806	9 984 123
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"	-9 809 639	-41 581 045
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	12 154 663	40 597 422
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	-254 397	-800 058
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	39 650	725
2.7	Дивиденды полученные	75 881	198 716
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	2 206 158	-1 584 240
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	-400 000	-900 000
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-400 000	-900 000

4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-944 301	0
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	1 273 663	7 499 883
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	8 681 701	8 702 367
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	9 955 364	8 681 701

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

Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2010 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:	17 580 909	4 926 269	22 508 670
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	1 731 750	0	1 731 750
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	4 026 407	828 693	4 856 592
1.5.1	прошлых лет	2 402 774	1 223 633	3 626 407
1.5.2	отчетного года	1 623 633	-394 940	1 230 185
1.6	Нематериальные активы	34	-6	28
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	4 457 012	3 807 681	8 264 693
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)	11.5	X	15.1
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	3 779 931	3 983 471	7 763 402
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	3 321 193	3 006 167	6 327 358
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	65 446	1 076 929	1 142 375
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	393 292	-99 625	293 669
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	20 965 829
в том числе вследствие:	
1.1. выдачи новых ссуд	7 837 622
1.2. изменения качества ссуд	6 410 131
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	1 990 765
1.4. иных причин	4 727 311
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	17 437 704
в том числе вследствие:	
2.1. списания безнадежных ссуд	7 984
2.2. погашения ссуд	7 127 856
2.3. изменения качества ссуд	4 752 828
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	1 969 939
2.5. иных причин	3 579 097

Председатель правления



Главный бухгалтер
М.П.

(Handwritten signature of K.O. Shpigun)

К.О. Шпигун

Т.А. Богачева

Код территории по ОКАТО	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 2010 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	15.1		11.5	
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	≥ 15	90.4		122.2	
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	≥ 50	143.0		121.6	
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	≤ 120	85.2		108.0	
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	≤ 25	макси-мальное	17.2	макси-мальное	24.1
			мини-мальное	0.7	мини-мальное	1.9
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	≤ 800	262.2		389.7	
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	≤ 50	0.0		2.0	
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	≤ 3	0.7		1.0	
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	≤ 25	0.3		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

Главный бухгалтер
М.П.

К.О. Шпигун

Т.А. Богачева



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 2009 год

ОАО Банк ЗЕНИТ (далее по тексту – Банк) является одним из крупнейших частных банков в Российской Федерации, предоставляя весь спектр банковских услуг через широкую региональную сеть.

Деятельность Банка осуществляется в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», другими законами и нормативными документами Российской Федерации и Банка России по следующим направлениям с полным комплексом услуг, соответствующих каждому из них:

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

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);
- 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;
- розничный бизнес: кредитование, привлечение средств, операции с пластиковыми картами, эквайринг;
- операции на валютном и межбанковском кредитном рынке;
- операции с клиринговыми валютами.

Приоритетным направлением деятельности Банка является комплексное обслуживание корпоративных клиентов с использованием передовых банковских технологий. При этом Банк делает акцент на установление и поддержание долгосрочных отношений с корпоративными клиентами, и, несмотря на негативную динамику состояния реального сектора экономики в 2009 году, выбранная Банком бизнес-модель позволила в целом сохранить конкурентные позиции по банковскому обслуживанию.

Основные корпоративные партнеры и клиенты Банка - предприятия нефтяной и металлургической отраслей, энергетического, машиностроительного и оборонного комплексов, а также структуры региональной и муниципальной власти.

Банк является одной из немногих российских кредитных организаций, которые получили субординированный кредит от Внешэкономбанка в рамках государственной поддержки, что стало возможным благодаря участию акционеров и получению субординированного депозита от ОАО «Татнефть» в сумме 2,140 млрд. руб. Кроме того, капитал Банка был увеличен за счет субординированного кредита Черноморского Банка Торговли и Развития на 20 млн. долларов США.

Понимая важность поддержки своих клиентов, многие из которых являются системообразующими и социально значимыми предприятиями для российской экономики, Банк в 2009 году стремился оптимизировать работу, с одной стороны, в направлении сохранения клиентской базы, с другой – повышая обеспеченность и контролируя риски кредитного портфеля. Такая стратегия дала Банку возможность не допустить сокращения кредитного портфеля по сравнению с предыдущим годом.

Консервативный подход в поддержании необходимого уровня ликвидности, минимизация кредитных рисков и мероприятия, направленные на увеличение капитала, позволили, несмотря на кризис, сохранить кредитные рейтинговые оценки на уровнях: "B+/"A-(rus)" - Долгосрочный РДЭ и Национальный долгосрочный рейтинг соответственно от агентства Fitch ratings; "Ba3/"D" - Рейтинг долгосрочных обязательств в иностранной валюте и Рейтинг финансовой устойчивости соответственно от агентства Moody's.

Признанием высокой степени надежности Банка также можно считать тот факт, что рублевые облигации Банка ЗЕНИТ включены в Ломбардный список Банка России.

Несмотря на глобальное снижение инвестиционной активности, Банк ЗЕНИТ продолжает предоставлять полный спектр инвестиционно-банковских услуг, существующих на российском банковском рынке, в т.ч. в сфере долгового финансирования, торговли, операций на валютном и межбанковском рынке, управления активами и брокерских услуг, исследований и анализа рынка, взаимодействия с финансовыми институтами, в т.ч. зарубежными. В частности, за 2009 год Банк выступил организатором облигационных займов общей номинальной стоимостью 7,4 млрд. рублей. При этом эмитентами займов выступили компании - представители крупнейших отраслей российской экономики, таких как строительство, пищевая промышленность и финансы.

Развитие розничного банка базируется на расширении сети, совершенствовании технологий продаж и комплексного обслуживания перспективных групп клиентов. В 2009 году Банк получил генеральную эквайринговую лицензию МПС VISA и в настоящее время обладает полным спектром лицензий МПС VISA и MasterCard, что существенно увеличивает потенциал Банка по развитию розничного бизнеса.

Банк ЗЕНИТ уже длительное время является одним из лидеров по предоставлению услуг частного банковского обслуживания (Private Banking). Эти заслуги получили международное признание. Так, в рамках подготовки очередного обзора частного банковского обслуживания «Лучшие мировые частные банки 2009 года» журнал «EUROMONEY» подтвердил статус Банка ЗЕНИТ как одного из лучших российских банков, предлагающих услуги «Private Banking».

Наиболее значимыми в деятельности Банка в 2009 году стали следующие события.

- 18 февраля 2009 года состоялась выплата купонного дохода за последний, шестой, купонный период и были погашены рублевые облигации Банка ЗЕНИТ второго выпуска (номер выпуска 40203255В от 15 апреля 2005 года).

- В марте 2009 года был привлечен субординированный депозит от ОАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина на сумму 2,140 млрд. руб. на срок 10 лет и 3 месяца.
- На Годовом Общем собрании акционеров, состоявшемся 31 марта 2009 года, утвержден размер дивидендов за 2008 год. Общий размер начисленных и выплаченных дивидендов за 2008 год составил 400 млн. рублей.
- 08 апреля 2009 состоялось исполнение оферты ОАО Банк ЗЕНИТ по четвертому выпуску облигаций. Ставка купона была определена в размере 16%.
- 15 мая 2009 года состоялось исполнение оферты ОАО Банк ЗЕНИТ по третьему выпуску облигаций (номер выпуска 40303255В от 05 сентября 2006 года). В рамках исполнения условий оферты Банк выкупил 1 627 950 штук облигаций по цене 100% от номинала. В тот же день 76% от приобретенных по оферте облигаций были вновь размещены на рынке среди более чем 30 инвесторов по цене 100% от номинальной стоимости. Ставка купона была определена в размере 16%.
- В связи с избыточной ликвидностью, сокращением издержек и более консервативным подходом к формированию активов с риском Банк принял решение о досрочном погашении двух синдицированных кредитов: в размере 218 млн. долларов США, привлеченного в мае 2008 года, а также 95,75 млн. евро и 5 млн. долларов США, привлеченного в октябре 2008 года.
- В июне 2009 года Банк ЗЕНИТ и Черноморский Банк Торговли и Развития заключили соглашение о привлечении долгосрочного субординированного кредита в размере 20 млн. долларов. Кредит предоставлен сроком на 7 лет с целью укрепления капитальной базы Банка ЗЕНИТ в долгосрочной перспективе и расширения его возможностей по развитию кредитования клиентов.
- В июле 2009 года был привлечен субординированный кредит от Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» на сумму 2,140 млрд. руб. на срок до 10 июня 2019 года.
- 07 июля 2009 года состоялось размещение шестого выпуска облигаций Банка ЗЕНИТ общей номинальной стоимостью 3,0 млрд. рублей (номер выпуска 40703255В от 27 ноября 2008 года). Ставка первого купона по облигациям была определена в размере 15%.
- Банк ЗЕНИТ полностью и в запланированный срок (октябрь 2009 г.) погасил второй выпуск еврооблигаций (эмитент - Zenit Capital Plc., ISIN XS0273326685). Объем выпуска составлял 200 млн. долларов США, ставка купона - 8,75% годовых, срок до погашения - 3 года. Вместе с погашением состоялась выплата последнего, шестого, купона в размере 8,75 млн. долларов США.
- 10 декабря 2009 года состоялось исполнение оферты ОАО Банк ЗЕНИТ по пятому выпуску облигаций (номер выпуска 40503255В от 26 ноября 2007 года). В рамках исполнения условий оферты Банк выкупил 1 054 613 облигаций по цене 100% от номинала. В тот же день 350 500 штук от приобретенных по оферте облигаций было продано обратно в рынок по цене 100% от номинальной стоимости. Ставка купона была определена в размере 10,85%.

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

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должниками финансовых обязательств перед ним в соответствии с условиями договора. Основным источником кредитного риска для

Банка могут являться операции кредитования корпоративных клиентов. Кроме того, кредитному риску подвержены вложения Банка в долговые обязательства корпораций (векселя, облигации), портфели розничных кредитов, кредитование банков-контрагентов и остатки по счетам НОСТРО.

В части управления кредитными рисками Банк придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, требуемые регулируемыми органами.

Для снижения риска возможных потерь Банк осуществляет всестороннюю оценку контрагентов, которая включает в себя анализ бизнеса заемщика, его финансового состояния, кредитной истории, структуры сделки, целей кредитования, а также оценку качества предлагаемого обеспечения и соответствие всех необходимых юридических документов заемщика требованиям законодательства. В соответствии с Положением Банка России №254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Банк формирует необходимые резервы на возможные потери по ссудам и приравненной к ним задолженности.

В целях минимизации кредитного риска Банк:

- устанавливает лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, с учетом региональной и отраслевой концентрации кредитного риска;
- оценивает ожидаемые и непредвиденные убытки по портфелям, несущим кредитные риски с учетом качества заемщиков и обеспечения. Установление лимитов осуществляется Кредитными комитетами Банка, Комитетом по управлению активами и пассивами (далее – КУАП) с учетом оценки риска рассматриваемой сделки, рассчитанной Департаментом рисков - независимым подразделением, подчиненным Председателю Правления.

На регулярной основе производится текущий мониторинг кредитоспособности клиентов, контрагентов и эмитентов с выработкой рекомендаций по изменению существующих лимитов и управлению задолженностью.

Для оптимизации уровня кредитного риска Банком была разработана и внедрена система внутренних рейтингов контрагентов. На основе внутреннего рейтинга контрагента и качества обеспечения оцениваются показатели, характеризующие уровень кредитного риска по проекту: вероятность дефолта сделки, показатель удельного веса потерь в стоимости актива в случае дефолта контрагента, позиция под риском на момент возможного дефолта заемщика. Присвоение кредитных рейтингов с использованием утвержденной методологии является обязательным для всех кредитных подразделений Банка, включая и его филиалы, т.е. охватывает весь кредитный портфель Банка.

В целях минимизации рисков, связанных с кредитованием физических лиц, Банк использует специальную систему принятия решений на основе скоринговой технологии, постоянно адаптируемую к изменению ситуации на рынке потребительского кредитования. В системе используются специальные методики выявления мошенничества при выдаче кредитов и методики поведенческого скоринга при сопровождении потребительских кредитов.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков в связи с невыполнением условий договора другим участником операции. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных на балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга.

Таким образом, система контроля за состоянием кредитного риска позволяет Банку, с одной стороны, получать значительные процентные доходы от сделок/инструментов кредитного характера, а с другой стороны - ограничивать кредитные риски в рамках установленных лимитов потерь.

Банк рассчитывает минимизировать возможные последствия ожидаемого 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 значимым 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. В 2008 году данная технология была дополнена мониторингом инвестиционных проектов. В 2009 году было осуществлено подтверждение / пересмотр бизнес-планов инвестиционных проектов на мониторинге с учетом изменившихся условий, связанных с кризисными явлениями в экономике.

Рыночный (ценовой) риск портфелей ценных бумаг

Из совокупности рыночных рисков наиболее значимым для Банка представляется фондовый (ценовой) риск – риск потерь в результате неблагоприятного изменения рыночных котировок ценных бумаг, входящих в состав торгового портфеля, в том числе бумаг, закрепляющих права на участие в управлении, и производных финансовых инструментов. Данное изменение может произойти под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг, в т.ч. являющихся базовым активом для производных финансовых инструментов, так и в результате общих колебаний рыночных цен на финансовые инструменты.

Для расчета стоимостной меры фондового риска в Банке используются внутренние методики, основанные на VaR-методологии, которые позволяют оценить максимально возможный уровень потерь по портфелю с заданной степенью достоверности в течение расчетного периода. При этом при расчете риска портфеля в целом учитывается эффект диверсификации. С заданной периодичностью проводится бэк-тестинг используемых моделей оценки фондового риска.

Основной способ ограничения рыночных рисков – поддержание открытых позиций Банка (открытых валютных позиций, открытых процентных позиций, открытых позиций по вложениям в ценные бумаги) в пределах установленных лимитов, нормативов и ограничений, которые рассчитываются исходя из требования, чтобы возможные финансовые убытки не превысили значения, способного оказать существенное негативное влияние на уровень ликвидности или финансовую устойчивость Банка. При этом Банк стремится к поддержанию баланса между степенью рискованности собственных операций и их рентабельностью (доходностью).

Ценовой риск ограничивается многоступенчатой системой лимитирования операций с ценными бумагами. Лимиты по ценным бумагам устанавливаются и регулярно пересматриваются КУАП Банка. В Банке устанавливаются отдельные ограничения на торговые и инвестиционные портфели ценных бумаг, имеются позиционные ограничения, портфельные лимиты, а также лимиты на вложения в долговые инструменты конкретных эмитентов. Предельный объем вложений в ценные бумаги определенного вида также лимитируется. В 2009 году с учетом уроков кризиса, острая фаза которого имела место в 2008 году, обновлен подход к расчету лимитов «stop-loss» и «take-profit», ограничивающих предельный размер потерь по отдельной позиции в составе инструментов торгового портфеля, а также обновлен подход к расчету лимитов потерь по портфелям финансовых инструментов.

Риски структуры баланса (риск ликвидности, процентный, валютный)

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Банк уделяет особое внимание управлению ликвидностью. Коллегиальным органом, ответственным за организацию управления ликвидностью, является Комитет по управлению активами и пассивами.

Обязанности по практической реализации мероприятий по управлению ликвидностью Банка возложены на Департамент управления активами, пассивами Банка. В целях оптимизации процедур управления ликвидностью в Банке выделяется управление долгосрочной и краткосрочной ликвидностью.

Мониторинг текущего и прогнозного состояния краткосрочной ликвидности осуществляет Департамент управления активами, пассивами Банка ежедневно на основе составления платежного календаря и прогноза потребности в ресурсах в краткосрочном периоде. Мониторинг состояния долгосрочной ликвидности осуществляется путем регулярного составления текущего и прогнозных отчетов о разрывах по срокам погашения активов и пассивов. Указанные отчеты выносятся на рассмотрение КУАП и являются основой для принятия решений в отношении управления долгосрочной ликвидностью Банка.

Банк выполняет все обязательные нормативы ЦБ, регулирующие ликвидность.

Доля ликвидных активов поддерживается на уровне, достаточном для удовлетворения обязательств перед клиентами и контрагентами Банка. Для поддержания мгновенной ликвидности на Банк открыты лимиты со стороны многих российских и иностранных банков. Кроме того, риск ликвидности минимизируется наличием у Банка возможности привлечения средств от Банка России в рамках системы рефинансирования и государственной поддержки финансового сектора, а также сложившейся политикой и технологиями управления ликвидностью, предусматривающими стресс-подходы в оценке будущих денежных потоков.

Процентный риск

Процентные риски связаны с тем, что при неблагоприятном изменении процентных ставок могут сократиться чистые процентные доходы Банка, вследствие чего может уменьшиться прибыль и капитал Банка. Чистый процентный доход продолжает оставаться одним из основных видов доходов Банка.

Управление процентными рисками в Банке осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и основано на анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок, анализе разрывов процентно-чувствительной части структуры активов и пассивов, сценарном анализе изменения процентной маржи Банка. Постоянно проводится экспертная оценка излишних концентраций процентного риска.

Банк имеет систему мониторинга динамики ставок по продуктам и контроля процентной маржи. На регулярной основе проводится стресс-расчеты возможных убытков от складывающейся несбалансированности процентных активов и обязательств. В случае существенности возможных потерь могут быть приняты отдельные решения по устранению соответствующих разрывов или компенсации потерь за счет расширения спреда ставок привлечения/размещения.

Валютный риск

Валютные риски связаны с возможностью неблагоприятных изменений валютных курсов, что может вызвать снижение стоимости активов Банка, увеличить его расходы и сократить доходы.

Управление валютным риском осуществляется через механизм фондирования существенных вложений Банка источниками средств в той же валюте и, по возможности, с той же срочностью. Указанный подход соответствует валютной политике Банка,

предусматривающей отсутствие фондирования срочных активов в одной валюте за счет продажи другой. Валютной политикой Банка разрешены только краткосрочные операции на паре рубль/доллар с целью извлечения спекулятивного дохода, проводимые в рамках требований регулятора. Такой подход обеспечивает соответствие в разрезе валют между инвестициями и их финансированием, исключая возникновение неконтролируемых открытых валютных позиций, а также исключает существенные валютные риски.

Также производится анализ объемов разных типов активов, пассивов и операций Банка в российских рублях и иностранной валюте, прогнозирование курсов иностранных валют и коррекция операций Банка в зависимости от размера вероятных потерь от неблагоприятного изменения обменных курсов валют. В случае потенциального изменения валютного риска в неблагоприятном для Банка направлении планируется изменение валютной структуры активов и пассивов Банка, направленное на минимизацию данных рисков.

Банк осуществляет управление валютным риском через установление лимитов открытой валютной позиции (ОВП). Лимиты ОВП определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах. Департамент управления активами, пассивами Банка осуществляет ежедневный контроль за ОВП с целью ограничения уровня валютного риска в соответствии с требованиями Банка России и внутренними требованиями Банка.

К данной группе рисков также отнесены риски, связанные с изменением цен на драгоценные металлы, по которым Банк имеет открытую позицию. В целях минимизации данных рисков осуществляется хеджирование операций Банка с драгоценными металлами при помощи срочных контрактов (фьючерсы и форварды).

Годовой отчет Банка за 2009 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 2010 года, которая продлится до момента получения подтверждений.

По состоянию на 1 января 2010 года остатки по балансовым 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 и ОПЕРУ-1 Банка России.

По состоянию на 1 января 2010 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 2009 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 2010 года составила 1 318 014 тыс. руб. Резерв по дебиторской задолженности создан в размере 69 566 тыс. руб.

Кредиторская задолженность по состоянию на 1 января 2010 года составила 8 608 771 тыс. руб., в том числе обязательства по аккредитивам по иностранным операциям составили 7 341 088 тыс. руб.

Сумма на счетах до выяснения на 1 января 2010 года составила 34 258 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 отсутствию необходимого для зачисления расчетного документа.

Просроченные платежи Банка на 1 января 2010 года отсутствуют. Просроченная ссудная задолженность клиентов составила 6 960 952 тыс. руб.

Резервы на возможные потери по ссудам по состоянию на 1 января 2010 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 2010 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».

Общая сумма сформированных резервов на 1 января 2010 года составляет 7 763 402 тыс. руб.

В соответствии с Учетной политикой события после отчетной даты (корректирующие события) проводятся в балансе Головного офиса. События после отчетной даты представляли собой корректировки по расчетам с дебиторами и кредиторами в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты, а также корректировки резерва и налога на прибыль. Сумма чистой прибыли Банка после проведения операций, относящихся к событиям после отчетной даты, увеличилась на 22 269 тыс. руб. и составила 1 351 123 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 1 января 2010 года внесены изменения в налоговое законодательство в части налогообложения операций РЕПО, операций займа в ценных бумагах, срочных сделок и финансовых инструментов срочных сделок.

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 определения финансового результата от реализации и выбытия эмиссионных ценных бумаг используется метод ФИФО, в соответствии с которым при выбытии (реализации) ценных бумаг на себестоимость выбывающих 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 2009 году по сравнению с 2008 годом:

- порядок и срок составления Годового отчета изменились в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2008 г № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»;
- при определении срока полезного использования объекта основного средства по каждой амортизационной группе берется наибольший срок из установленных Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. №1.

Изменения, вносимые в Учетную политику на 2010 год, касаются закрепления принципов ведения бухгалтерского учета и формирования документов дня в электронном виде.

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

Забурмах М.В., тел: (495) 937-0737

Прошито, пронумеровано и
скреплено печатью

20 (двадцать)

листов

Генеральный
директор

Гуманцева Т.Г.

