

Приложение №5
«Бухгалтерская отчетность Эмитента, составленная в соответствии с
РСБУ, а также учетная политика Эмитента»



ПРИКАЗ

31.12.2009

г. Москва

№ 822

О введении в действие Учетной политики
ОАО Банк ЗЕНИТ на 2010 год

Во исполнение требований Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 № 129-ФЗ

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Ввести в действие с 1 января 2010 года прилагаемую Учетную политику ОАО Банк ЗЕНИТ на 2010 год (далее - Учетная политика), утвержденную Правлением ОАО Банк ЗЕНИТ 29.12.2009 протокол № 52.

2. Контроль за исполнением требований Учетной политики возложить на Главного бухгалтера Богачеву Т.А.

Председатель Правления

К.О. Шпигун

«Учетная политика кредитной организации»

I. Общие положения

Учетная политика ОАО Банк ЗЕНИТ (далее - Банк) определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом от 2 декабря 1990 г. № 395-1 “О банках и банковской деятельности” с последующими изменениями и дополнениями, Федеральным законом от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, Уставом Банка, решениями органов управления Банка.

Учетная политика построена на основании следующих нормативных документов:

- Федерального закона от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ “О бухгалтерском учете” (с последующими изменениями и дополнениями);
- Гражданского кодекса Российской Федерации (часть первая от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ, часть вторая от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями) и часть третья от 26.11.2001 г. № 146-ФЗ) (далее - ГК РФ);
- Налогового кодекса Российской Федерации (часть первая от 31.07.1998 г. № 146-ФЗ и часть вторая от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями) (далее - НК РФ);
- Положения Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее - Положение Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П);
- других законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Учетная политика сформирована исходя из следующих принципов:

- имущественная обособленность, означающая, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от имущества, являющихся 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.

Положения учетной политики применяются всеми структурными подразделениями с момента ее утверждения.

2. Организация бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения.

Бухгалтерский учет в Головном офисе и филиалах Банка ведется в соответствии с Рабочим планом счетов ОАО Банк ЗЕНИТ (приложение № 1), основанным на Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, введенном в действие Положением Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П. Учет ведется в главах А, Б, В, Г и Д.

Рабочий план счетов Банка представляет собой совокупность балансовых и внебалансовых счетов второго порядка, на которых ведутся отдельные группы лицевых счетов.

Изменение наименований балансовых и внебалансовых счетов и вновь открываемые счета вводятся в Рабочий план счетов на основании указаний Банка России.

Филиалы используют Рабочий план счетов Банка.

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется Департаментом бухгалтерского учета и отчетности, а также учетными работниками других структурных подразделений Банка в соответствии с их должностными инструкциями.

Структура бухгалтерской службы, численность работников бухгалтерских подразделений определяются штатным расписанием. Исполнение требований учетной политики возложено на руководителей структурных подразделений.

Контроль за соблюдением принципов учетной политики, отражением на счетах всех проводимых операций, представлением полной и достоверной бухгалтерской отчетности в установленные сроки обеспечивает Главный бухгалтер Банка (Филиала).

2.1. Синтетический учет

Для синтетического учета Банк использует следующие документы:

- ежедневную оборотную ведомость, которая составляется по балансовым и внебалансовым счетам в соответствии с приложением № 8 к Положению Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П;
 - ежедневный баланс, который составляется по счетам второго порядка в соответствии с приложением № 9 к Положению Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П. Ежедневный баланс по операциям за рабочие дни, совершаемым Головным офисом, должен быть составлен за истекший операционный день до 12 часов следующего рабочего дня. Сводный баланс за каждый рабочий день с включением балансов филиалов составляется до 12 часов рабочего дня, следующего за днем составления баланса Головным офисом.
- Балансы Головного офиса и филиалов за выходные и праздничные дни должны быть составлены до 12 часов первого рабочего дня, а сводный баланс – до 12 часов следующего за ним рабочего дня.

Операции с наличной иностранной валютой и чеками, совершаемые Банком в выходные и праздничные дни, включаются в расчет открытой валютной позиции первого рабочего дня недели, следующего за выходными/праздничными днями.

2.2. Аналитический учет

Документами аналитического учета являются: лицевые счета, кассовые журналы, ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств, ведомость остатков по счетам кредитной организации. Счета аналитического учета открываются по объектам учета таким образом, чтобы обеспечить ведение бухгалтерского, налогового, учета составления отчетности, а также принятие управленческих решений.

По операциям, аналитический учет которых производится в отдельных автоматизированных бухгалтерских программах (учет заработной платы; учет операций с пластиковыми картами; учет материальных ценностей и др.), отражение в балансе Банка осуществляется на лицевых счетах по указанным операциям общими суммами.

Аналитический учет доходов и расходов ведется на лицевых счетах, формируемых в разрезе символов отчета о прибылях и убытках с детализацией отдельных статей для экономического анализа, с выделением расходов, не учитываемых при расчете налогооблагаемой базы по налогу на прибыль в соответствии с положениями Главы 25 НК РФ.

Дополнительные лицевые счета аналитического учета открываются по мере возникновения новых объектов учета или изменения налогового учета, а также управленческих нужд.

2.3. Порядок открытия лицевых счетов

Лицевые счета открываются только на тех балансовых счетах, которые предусмотрены Рабочим планом счетов Банка.

Банковские счета и счета по срочным вкладам физических лиц открываются в соответствии с Банковскими правилами об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), введенными в действие приказом Председателя Правления от 21.03.2007 г. № 124 (далее - Банковские правила).

Счета юридических лиц, а также предпринимателей, осуществляющих свою деятельность без образования юридического лица, открываются на основании указанных выше Банковских правил и Инструкции о порядке открытия, переоформления и закрытия расчетных, текущих, специальных банковских, накопительных и иных счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (резидентов), а также текущих валютных счетов, счетов в валюте РФ, специальных банковских счетов юридических лиц-нерезидентов (кроме банков-корреспондентов) в ОАО Банк ЗЕНИТ, введенной в действие приказом Председателя Правления от 03.02.2005 г. № 33.

Открытие отдельных лицевых счетов на счетах доходов/ расходов производится с кодом валюты 810 в соответствии с символами Отчета о прибылях и убытках (приложение № 4 к Положению Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П). По доходам/расходам, полученным/уплаченным/начисленным по операциям в иностранной валюте, в аналитическом учете открываются отдельные счета.

При определении балансового счета для отражения привлеченных (размещенных) денежных средств срок определяется исходя из календарных дней, начиная со дня, следующего за днем фактического привлечения (размещения) денежных средств, по день исполнения банком (клиентом) обязательств по договору на привлечение (размещение) денежных средств включительно.

Внутрибанковские счета открываются уполномоченными лицами подразделений Департамента бухгалтерского учета и отчетности, уполномоченными лицами филиалов, дополнительных офисов и иных подразделений. При этом все счета подлежат обязательному отражению в книге регистрации открытых счетов.

Книга содержит информацию, приведенную в п. 2.1 Раздела 2 “Аналитический и синтетический учет” части III Положения Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П. Книга ведется в электронном виде. Полномочия по подписанию записей в книге аналогом собственноручной подписи возлагаются на Главного бухгалтера, его заместителей, лиц, уполномоченных подтверждать открытие (закрытие) счета.

Дополнительные офисы и филиалы ведут у себя книгу регистрации открытых счетов по установленной форме. Данные по открытым счетам в дополнительных офисах включаются в книгу регистрации открытых счетов клиентов Головного офиса Банка/филиала.

Порядок ведения книги регистрации счетов физических и юридических лиц определяется Банковскими правилами и Инструкцией о порядке открытия, переоформления и закрытия расчетных, текущих, специальных банковских, накопительных и иных счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (резидентов), а также текущих валютных счетов, счетов в валюте РФ, специальных банковских счетов юридических лиц-нерезидентов (кроме банков-корреспондентов) в ОАО Банк ЗЕНИТ.

2.4. Порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета

Ежедневно выводятся на печать баланс и оборотная ведомость.

Другие регистры бухгалтерского учета ведутся в электронном виде и выводятся на печать по мере необходимости или в случаях, когда предоставление первичного учетного документа предусмотрено законодательством РФ, в том числе по запросам органов государственной власти. К таким регистрам бухгалтерского учета относятся: ведомость остатков по счетам Банка, лицевые счета, отчет о прибылях и убытках, платежные поручения, составленные Банком, платежные поручения, поступившие от Клиентов по системе «Клиент-Банк» и другим автоматизированным системам, платежные требования, составленные Банком, мемориальные ордера, ведомости открытых и закрытых счетов.

Выписки по лицевым счетам (неклиентским), по которым проведены операции, формируются и хранятся в электронном виде (без их распечатывания на бумажном носителе), за исключением исправительных мемориальных ордеров, которые хранятся на бумажных носителях.

Мемориальные исправительные ордера подписываются аналогом собственноручной подписи (далее - АСП) сотрудника, отразившего исправление, начальника УУБО ДБУО/соответствующего сотрудника филиала (подтвердившего проводку) как контролирующего работника и подписью Главного бухгалтера/заместителя Главного бухгалтера. Распечатанные экземпляры мемориальных исправительных ордеров вместе со служебной запиской сотрудника, допустившего ошибку, формируются в ордерные книжки в хронологическом порядке за текущий год.

Внесение изменений в книгу регистрации лицевых счетов клиентов может осуществляться только при наличии визы лица, уполномоченного подтверждать открытие (закрытие) счета. На каждое первое число года, следующего за отчетным, а при необходимости в другие сроки в течение года книга регистрации счетов, оформляемая в электронном виде, выводится на печать в части счетов, действующих по состоянию на 01 января. Отдельные листы книги сшиваются, пронумеровываются, скрепляются печатью Банка и подписываются Руководителем и Главным бухгалтером или их заместителями и сдается в архив.

Количество томов книги определяется потребностью Банка (филиала, дополнительного офиса).

По решению руководства Банка книга регистрации лицевых счетов по счетам, требующим конфиденциальности, составляется отдельно.

Периодичность распечатки форм отчетности определяется требованиями действующего законодательства.

2.5. Первичные учетные документы

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции.

Первичные учетные документы принимаются к учету, если они составлены:

- по форме, установленной нормативными документами Банка России;
- по форме, содержащейся в общероссийском классификаторе управленческой документации (ОКУД) по классу 04 “Унифицированная система банковской документации”, или по форме, установленной другим классом классификатора;
- по форме, установленной нормативными документами Министерства финансов Российской Федерации.

Для оформления операций, формы документов по которым не предусмотрены ни одним из установленных выше нормативных актов, используются формы, разработанные в составе внутрибанковских инструкций.

Документы, форма которых не предусмотрена ОКУД или нормативными документами Минфина России или Банка России, принимаются к учету при наличии следующих обязательных реквизитов:

- номер документа;
- наименование документа;
- дата составления документа;
- наименование организации, от имени которой составлен документ;
- содержание операции;
- измерители операции в натуральном и денежном выражении;
- должности лиц, ответственных за совершение операций и правильность оформления;
- личные подписи указанных лиц.

При использовании в учете документов, составленных в электронном виде, подлинником документа считается файл в оговоренном формате, который содержит текст документа и аналог собственноручной подписи (далее - АСП) уполномоченных лиц, сформировавших этот документ, с положительным результатом проверки, произведенной программными средствами системы.

Перечень лиц, которым делегированы права первой, второй подписи первичных учетных документов на бумажных носителях, образцы собственноручной подписи указанных лиц, а также перечень лиц, имеющих право подписания АСП платежных документов в НБС (в электронной форме), утверждается Председателем Правления/Управляющим филиалом по согласованию с Главным бухгалтером. Указанные образцы доводятся до работников кассы и других исполнителей под расписку.

2.6. Правила документооборота, технология обработки информации

Под документооборотом понимается движение документов в организации с момента их создания или получения до завершения исполнения или отправки.

Документооборот в Банке организован в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П и предусматривает обработку и хранение учетной информации в электронном виде. Порядок документооборота прописан в отдельных внутренних документах по проведению различных видов операций. Как правило, порядок бухгалтерского учета и документооборота является приложением к внутренним регламентам, порядкам, положениям, инструкциям.

Продолжительность операционного дня, в течение которого осуществляется прием документов для отражения в учете, формируются проводки по счетам бухгалтерского учета, установлена распоряжением Главного бухгалтера от 29.11.2007 г. № 1093р.

Сотрудники Банка осуществляют прием и оформление первичных документов, их передачу в установленном порядке для отражения в бухгалтерском учете в следующем порядке:

- все документы, поступающие в операционное время в бухгалтерские службы, подлежат оформлению и отражению по счетам бухгалтерского учета в этот же день;
- документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются по счетам на следующий рабочий день. Порядок приема документов после операционного времени оговаривается в договорах по обслуживанию клиентов.

Расчетные операции через другие кредитные организации (их филиалы) осуществляются на основании договоров о корреспондентских отношениях, в которых определены:

- документы, которыми оформляются расчеты между банками-корреспондентами;
- порядок направления документов и используемые технические средства;
- способы удостоверения права распоряжения денежными средствами;
- контроль и выверка расчетов.

Ведение бухгалтерского учета в Банке, составление исходящих форм документов производится в Головном офисе и филиалах в электронном виде с использованием автоматизированной банковской системы НБС, а также информационных систем БОСС (расчет заработной платы), БЕСТ, Диасофт, 1С (аналитический учет основных средств, материальных запасов), OPEN WAY (пластиковые карты) и др.

Права доступа сотрудников к учетной информации и базам данных определяются «Порядком предоставления прав доступа к информационным ресурсам ОАО Банк ЗЕНИТ», введенным в действие приказом Председателя Правления от 19.06.2003 г. № 140, и предоставляются администраторами информационных систем Департамента информационных технологий.

2.7. Порядок внутрибанковского контроля за совершаемыми операциями

Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем операционном дне, в течение следующего рабочего дня должны быть полностью проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета. Контроль осуществляется программным путем в автоматизированной банковской системе НБС с применением кодов, паролей и иных средств, а также путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажных носителях.

Правильность отражения операций в регистрах бухгалтерского учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их.

Операции, связанные с движением средств по расчетным, текущим, транзитным, ссудным, депозитным и другим счетам в иностранной валюте клиентов Банка, а также по зачислению либо списанию как валютных, так и рублевых средств со всех видов счетов клиентов-нерезидентов и счетов клиентов-резидентов при расчетах с нерезидентами отражаются операционными работниками и бухгалтерскими работниками подразделений Банка в операционном дне по соответствующим счетам только при наличии отметки о произведенной проверке сотрудниками Головного офиса или филиала, в обязанности которых входит осуществление валютного контроля от имени Банка.

2.8. Порядок и сроки составления годового бухгалтерского отчета

Годовой бухгалтерский отчет по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным, составляется в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2008 г. №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» и включает в себя:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2011 г.;
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма);

Отчет о движении денежных средств;

Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов;

Сведения об обязательных нормативах;

Аудиторское заключение по годовому отчету;

Пояснительную записку.

Формирование форм и пояснительной записки, входящих в годовой бухгалтерский отчет (за исключением аудиторского заключения), осуществляет Управление отчетности ДБУО в соответствии с порядком, определяемым Указанием Банка России от 12.11.2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Аудиторское заключение по годовому бухгалтерскому отчету готовится аудиторской организацией в соответствии с действующим законодательством и заключенным договором.

Срок составления годового бухгалтерского отчета Банка за 2009 г. с учетом порядка и сроков, установленных Уставом Банка, Положением об Общем собрании акционеров Банка и Положением о Совете директоров Банка для представления годового отчета на предварительное утверждение Совету директоров Банка, утверждение годовым общим собранием акционеров, а также с учетом сроков проведения аудиторской проверки устанавливается не позднее _____.01.2010 г. Годовой бухгалтерский отчет составляется с учетом событий после отчетной даты. Событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние.

События после отчетной даты делятся на корректирующие и некорректирующие в соответствии с пп. 3.1.1 и 3.1.2 Указания Банка России от 08.10.2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

Корректирующие события после отчетной даты проводятся и отражаются только в балансе Головного офиса Банка.

3. Порядок проведения отдельных учетных операций

3.1. Уставный капитал и фонды Банка

Аналитический учет по счету уставного капитала Банка, созданного в форме акционерного общества, ведется по акционерам (номинальным держателям).

Банк в соответствии с Уставом и с «Положением о фондах Банка ЗЕНИТ» создает следующие фонды:

- Резервный фонд;
- Фонд потребления;
- Фонд накопления;
- Фонд регионального развития.

Формирование фондов Банка производится за счет чистой прибыли, остающейся в распоряжении Банка по итогам финансового года. Размер отчислений от чистой прибыли в каждый из фондов определяется на Общем собрании акционеров Банка.

Сформированные Банком фонды в аналитическом учете отражаются на счетах по учету нераспределенной прибыли в разрезе фондов. Использование средств со счетов фондов производится в пределах наличия сумм на этих счетах в соответствии с установленным порядком расходования средств фондов. Порядок расходования средств фондов определен в Положении о фондах Банка ЗЕНИТ, утвержденном Общим собранием акционеров (протокол от 21.06.2000 г. с изменениями от 08.06.2001 г.).

Контроль за использованием средств фондов осуществляют в пределах своей компетенции Совет директоров Банка и Ревизионная комиссия Банка.

3.2. Операции с драгоценными металлами

Банк производит операции с драгоценными металлами и монетами из драгоценных металлов в соответствии с действующим законодательством на основании лицензии, полученной в Банке России.

Хранение драгоценных металлов в Головном офисе/Филиале осуществляется в хранилище Банка/Филиала, отвечающем требованиям действующего законодательства

Банк совершает операции с драгоценными металлами и осуществляет их бухгалтерский учет в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также в соответствии с утвержденными внутрибанковскими нормативными документами.

Аналитический учет операций с драгоценными металлами ведется по видам драгоценных металлов (золото, платина, серебро, палладий) в двойной оценке: в учетных единицах чистой (для золота) или лигатурной (для платины, палладия и серебра) массы металла и в рублях по действующей учетной цене.

Активы и обязательства Банка в драгоценных металлах переоцениваются по мере изменения официальных учетных цен на драгоценные металлы в соответствии с нормативными актами Банка России с отнесением курсовых разниц на счета доходов и расходов от переоценки драгоценных металлов.

При проведении сделок купли-продажи драгоценных металлов требования и обязательства по сделкам отраженные по счетам 47407/47408 отражаются в валюте платежа, доходы/расходы по сделке отражаются в момент поставки актива.

3.3. Расчетные операции

3.3.1. Расчеты с клиентами

Расчеты между Банком и клиентами, имеющими в Банке расчетные (текущие, корреспондентские и другие) счета, осуществляются на основании заключенных договоров (банковского счета, корреспондентских отношений, межбанковских соглашений, депозитных и других) и утвержденных Банком тарифов.

Расчеты между Банком и клиентами, не имеющими в Банке расчетных (текущих, корреспондентских) счетов, осуществляются в соответствии с условиями заключенных договоров по совершаемым операциям и платежными инструкциями клиентов.

3.3.2. Расчеты с филиалами

Взаимоотношения между Банком и филиалами осуществляются на основании Положения о филиале, утвержденного по каждому филиалу.

Порядок бухгалтерского учета и документооборота при проведении расчетов между Банком и его филиалами, расположенными на территории Российской Федерации, и организация бухгалтерского учета в филиалах регламентируется Положением Банка России от 03.10.2002 г. № 2-П “О безналичных расчетах в Российской Федерации”, а также “Внутрибанковскими правилами построения расчетной системы Банка ЗЕНИТ: расчеты

между Головным офисом и филиалами по счетам МФР», введенными в действие приказом Председателя Правления Банка от 05.08.2002 г. № 173 с изменениями и дополнениями.

Ежедневно и по состоянию на 01 января выводится единый результат по совершенным операциям в разрезе филиалов и видов валют.

3.4. Учет предоставленных кредитов

Учет активных и пассивных операций Банка по кредитованию осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П; Положением Банка России от 31.08.1998 г. № 54-П «Порядок предоставления (размещения)

кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» (далее - Положение Банка России от 31.08.1998 г. № 54-П), Положением Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П), а также на основании внутрибанковских документов:

Инструкции по кредитованию корпоративных клиентов, введенной в действие приказом Председателя Правления Банка от 02.07.2008 г. № 423 с изменениями;

Инструкции о порядке кредитования физических лиц – клиентов ДЧИ ОАО Банк ЗЕНИТ, введенной в действие приказом Председателя Правления от 03.06.2004 г. № 211 с изменениями;

Инструкции о порядке предоставления ипотечных кредитов, введенной в действие приказом Председателя Правления от 09.06.2007 г. № 281 с изменениями;

Положения о порядке кредитования физических лиц на приобретение автотранспортных средств, введенного в действие приказом Председателя Правления от 05.02.2007 г. № 47 с изменениями;

Положения о порядке предоставления физическим лицами кредитов на приобретение автотранспортных средств с использованием технологии скорингового кредитования, введенного в действие приказом Председателя Правления от 29.11.2007 г. № 616;

Инструкции по кредитованию предприятий малого и среднего бизнеса, введенной в действие приказом Председателя Правления от 10.10.2008 г. № 667;

Положения о порядке предоставления ОАО Банк ЗЕНИТ и его филиалами кредитов физическим лицам на потребительские цели, введенного в действие приказом Председателя Правления от 26.03.2007 г. № 138 с изменениями;

Положения о порядке экспресс-кредитования физических лиц с использованием моментальных карт на приобретение товаров и оплату услуг, введенного в действие приказом Председателя Правления от 12.01.2007 г. № 3.

Классификация выданных кредитов и оценка кредитных рисков производится в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П, внутрибанковским документом «Порядок применения Положения Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П», (введенным в действие приказом Председателя Правления от 30.06.2009 г. № 354) и Регламентом взаимодействия подразделений ОАО ЗЕНИТ по определению кредитного рейтинга корпоративных клиентов Банка (введенным в действие приказом Председателя Правления от 11.08.2006 г. № 425), на комплексной основе, в зависимости от финансового состояния заемщика, оцененного с применением подходов, используемых в отечественной и международной банковской практике, качества обслуживания заемщиком основной суммы долга и уплаты в пользу Банка обусловленных договором процентов, комиссионных и иных платежей.

Предоставление кредитов в форме “овердрафт” определено Положением Банка России от 31.08.1998 г. № 54-П, Порядком работы структурных подразделений ОАО Банк ЗЕНИТ по предоставлению кредитов в форме овердрафт (кредитование счетов клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в рублях РФ), введенным в действие приказом Председателя Правления от 30.08.2007 г. № 417, Регламентом проведения расчетных операций банков-респондентов в рублях и иностранной валюте в овердрафт счетов ЛОРО, утвержденным приказом Председателя Правления от 27.02.2001 г. № 40, Порядком предоставления кредитов в форме овердрафт для сотрудников организаций – участников зарплатного проекта ОАО Банк ЗЕНИТ, введенным в действие приказом Председателя Правления от 29.08.2006 г. № 458 и Регламентом предоставления кредита в форме овердрафт по специальному карточному счету (СКС) сотрудников ОАО Банк ЗЕНИТ, введенным в действие приказом Председателя Правления от 07.11.2006 г. № 578, Порядком предоставления кредита в форме овердрафта по СКС физических лиц с использованием технологии скоринга», Приказ от 29.05.07 №256 и осуществляется на основании Соглашения о порядке предоставления кредита в форме овердрафта по СКС Клиента, введенного в действие приказом Председателя Правления от 11.05. 2004 г. № 170 с последующими изменениями и дополнениями, введенными в действие приказом от 01.06.2005 г. № 198 и приказом от 09.11.2006 г. № 587, Соглашения о порядке предоставления кредита в форме овердрафт по СКС Клиента с ежемесячным погашением обязательных платежей, введенного в действие приказом от 24.06.2005 г. № 221 с последующими изменениями и дополнениями.

Открытие ссудного счета осуществляется в установленном порядке.

Порядок, сроки погашения предоставленного кредита и процентов по нему определяются кредитным договором.

При непогашении основного долга и (или) процентов по основному долгу на основании письменного распоряжения Департамента сопровождения банковских операций (соответствующего подразделения филиала) производится:

- перенесение непогашенной задолженности по основному долгу на счет просроченной задолженности по основному долгу в конце рабочего дня, являющегося датой погашения;
- перенесение начисленных, но не полученных процентов по ссуде на счет просроченной задолженности по процентам в конце рабочего дня, являющегося датой уплаты процентов.

При наличии просроченного основного долга и просроченных процентов по нему погашение задолженности осуществляется (в случае наличия соответствующего условия в кредитном договоре и договоре банковского счета) путем безакцептного списания со счета клиента на основании платежного требования Банка, оплачиваемого без акцепта.

Если иное не установлено договором, то сумма произведенного платежа, недостаточная для исполнения денежного обязательства полностью, погашает его в следующей очередности:

- издержки кредитора по получению исполнения обязательства;
- проценты;
- основная сумма долга;
- неустойка.

Реализация залога осуществляется согласно действующему законодательству Российской Федерации.

Аналитический учет по счетам № 458 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам» и № 459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам» ведется в разрезе траншей.

Учет обеспечения по выданным кредитам ведется на соответствующих счетах внебалансового учета.

Полученные поручительства отражаются на счете № 91414 в соответствии с заключенным договором в сумме, указанной в договоре или дополнительном соглашении к нему (в том числе с учетом графика погашения), либо, если сумма поручительства не определена в договоре или дополнительном соглашении к нему в конкретном значении, в сумме максимальных обязательств поручителя, рассчитанных как сумма основного долга, причитающихся к уплате процентов, рассчитанных за весь период пользования кредитом, а также фиксированных комиссий (в случае указания их в договоре и не оплаты до момента выдачи кредита).

По кредитной линии полученные поручительства отражаются исходя из суммы лимита (в том числе с учетом графика погашения), процентов, рассчитанных за весь период, на который предоставлена кредитная линия, по максимальной процентной ставке по данному договору, а также фиксированных комиссий (в случае указания их в договоре и неоплаты до момента выдачи первого транша).

В течение срока действия кредитных договоров, в случае внесения в них изменений на основании дополнительных соглашений, первоначальная сумма поручительства не изменяется.

Обязательства Банка по предоставлению денежных средств в рамках кредитной линии подлежат отражению на счетах № 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов» и № 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности» начиная со дня вступления в силу договора об открытии кредитной линии. Если договор содержит отлагательные условия, в соответствии с которыми у Банка возникают обязательства по предоставлению денежных средств с момента выполнения заемщиком определенных условий, то отражение неиспользованных лимитов в бухгалтерском учете осуществляется со дня выполнения заемщиком определенных договором условий (например, со дня предоставления заемщиком в Банк договора ипотеки, зарегистрированного в установленном порядке).

Списание остатков со счетов № 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов» и № 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности» в случае, если окончание срока действия договора приходится на выходной или установленный федеральным законом праздничный день, производится операционной датой выходного/праздничного дня, в которую истекает срок действия договора. Данный порядок также применяется при вынесении суммы основного долга по кредитной линии на счета по учету просроченной задолженности.

3.5. Учет операций с ценными бумагами

3.5.1. Эмиссионные ценные бумаги

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) устанавливает лимиты на приобретение отдельных видов ценных бумаг. Виды ценных бумаг, объемы вложений фиксируются в протоколе заседания КУАП. Полномочия по принятию решения о цели приобретения ценных бумаг делегированы трейдерам, заключающим сделки на рынке ценных бумаг, по согласованию с начальником Инвестиционного департамента или его заместителем.

Вложения Банка в ценные бумаги разделены по группам эмитентов ценных бумаг:

По долговым обязательствам:

- ценные бумаги Российской Федерации;
- ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления;
- ценные бумаги кредитных организаций;
- прочие ценные бумаги;
- ценные бумаги иностранных государств;
- ценные бумаги банков–нерезидентов;
- прочие ценные бумаги нерезидентов;
- ценные бумаги Банка России;

По долевым ценным бумагам:

- ценные бумаги кредитных организаций;
- ценные бумаги прочих резидентов;
- ценные бумаги банков-нерезидентов;
- ценные бумаги прочих нерезидентов.

Под эмитентом ценной бумаги для целей бухгалтерского учета понимается юридическое лицо или органы исполнительной власти либо органы местного самоуправления, несущее от своего имени обязательства перед владельцами ценных бумаг по осуществлению прав, закрепленных ими в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», или эмитент, по месту нахождения которого был зарегистрирован проспект эмиссии, в соответствии с законодательством иностранного государства.

Вложения в Американские депозитарные расписки (АДР) и Глобальные депозитарные расписки (ГДР) также рассматриваются как вложения в ценные бумаги и учитываются в разделе 5 «Операции с ценными бумагами» - «Вложения в долевыми обязательства» - в зависимости от валюты номинала и эмитента АДР (банка-депозитария).

Вложения в паи паевых инвестиционных фондов рассматриваются как неэмиссионные именные ценные бумаги и учитываются на счетах по учету вложений в долевыми ценные бумаги.

Приобретенные ценные бумаги отражаются на балансовых счетах по стоимости приобретения. Стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания.

Приобретенные ценные бумаги классифицируются в зависимости от целей приобретения следующим образом:

ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, - ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;

долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения);

ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, - ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории.

На балансовых счетах по учету долговых обязательств аналитический учет ведется в разрезе выпусков ценных бумаг, открываются отдельные лицевые счета по учету стоимости долговых обязательств, начисленного процентного (купонного) дохода (далее – ПКД) («ПКД начисленный»), дисконта («Дисконт начисленный») и затрат на приобретение долговых обязательств («Затраты на приобретение»).

На балансовых счетах по учету долевых ценных бумаг аналитический учет ведется в разрезе выпусков ценных бумаг, открываются отдельные лицевые счета по учету стоимости ценных бумаг и затрат на приобретение долевых ценных бумаг («Затраты на приобретение»).

Аналитический учет вложений в ценные бумаги, дисконта и затрат на приобретение ведется на лицевых счетах с кодом валюты номинала ценных бумаг. Аналитический учет ПКД ведется на лицевых счетах с кодом валюты, в которой выплачиваются проценты (погашается купон).

Если ценные бумаги приобретаются за валюту, отличную от валюты номинала (обязательства), то их стоимость определяется по официальному курсу или по кросс-курсу исходя из официальных курсов, установленных для соответствующих валют, на дату приобретения.

Уплаченный купонный доход, входящий в цену приобретения долговых обязательств, отражается на лицевых счетах «ПКД начисленный», открытых на счетах по учету долговых обязательств.

ПКД и дисконт по долговым обязательствам отражаются в бухгалтерском учете ежедневно. Если по ценным бумагам отсутствует неопределенность получения дохода, то начисление ПКД и дисконта осуществляется в корреспонденции со счетом доходов (№ 70601). При наличии неопределенности получения дохода (отнесении долгового обязательства к IV или V категории качества) начисление ПКД и дисконта осуществляется в корреспонденции со счетом № 50407 «Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей).

При наличии неопределенности получения дохода начисленный ПКД и дисконт относятся на счета доходов в следующие даты:

- дата выплаты эмитентом купона в соответствии с условиями выпуска долговых обязательств, если отсутствует информация о неисполнении эмитентом своих обязательств (только для ПКД);
- дата частичного погашения эмитентом долговых обязательств, если отсутствует информация о неисполнении эмитентом своих обязательств;
- дата погашения эмитентом долговых обязательств в соответствии с условиями выпуска, если отсутствует информация о неисполнении эмитентом своих обязательств;
- дата перехода прав на ценные бумаги – во всех остальных случаях.

Операции с ценными бумагами, по которым переход прав или расчеты осуществляются на дату заключения договора (сделки) в бухгалтерском учете отражаются на балансовых счетах № 47407, № 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам». При этом сумма сделки отражается на вышеуказанных счетах в валюте расчетов. В аналитическом учете указанные счета открываются по каждой сделке.

При несовпадении оговоренных договором (сделкой) даты перехода прав и даты расчетов с датой заключения договора (сделки) по приобретению и выбытию ценных бумаг требования и обязательства отражаются на счетах по учету наличных и срочных сделок главы Г "Срочные сделки" Плана счетов с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов. При этом требования/ обязательства по поставке ценных бумаг

отражаются в валюте номинала, а требования и обязательства по поставке денежных средств – в валюте платежа.

При отражении срочных сделок по договорам купли-продажи ценных бумаг, сумма по договору в которых указана в условных единицах, а расчеты производятся в рублях, требования и обязательства на счетах главы Г "Срочные сделки" Плана счетов отражаются в рублях по курсу Банка России на дату принятия к учету и не переоцениваются. В дату переноса сделки на баланс в разделе Г "Срочные сделки" Плана счетов отражаются разницы по счетам требований/обязательств по поставке денежных средств в корреспонденции со счетами переоценки иностранной валюты.

Переоценка ценных бумаг.

С момента первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

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

Долговые ценные бумаги признаются обесцененными в случае неисполнения эмитентом своих обязательств по их погашению (досрочному выкупу). В случае снижения стоимости долговых ценных бумаг на 80 и более процентов от номинала и ее сохранения на протяжении 1 год и более КУАП имеет право рассмотреть вопрос о признании данных бумаг обесцененными. Долевые ценные бумаги признаются обесцененными в случае банкротства (ликвидации) эмитента данных бумаг.

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.

Алгоритм определения справедливой стоимости ценных бумаг, которая принимается как надежная оценка:

Ценные бумаги	Источники информации (в порядке очередности)	Тип цены (в порядке очередности)
Акции российских компаний Облигации, номинированные в рублях Паи инвестиционных фондов, номинированные в рублях АДР, ГДР Паи зарубежных инвестиционных фондов, номинированные в ин. валюте.	1. ММВБ 2. РТС 3. Прочие биржевые площадки (российские и зарубежные) 4. Bloomberg, Reuters 5. Котировка управляющей компании фонда	1. Средневзвешенная цена за день 2. Цена последней сделки за день (цена закрытия) 3. Заявка на покупку при закрытии
Облигации, номинированные	1. Tradition (UK) Limited.	1. Цена последней

в ин. валюте Производные ценные бумаги, номинарованные в ин. валюте	2. Bloomberg, Reuters. 3. Котировка эмитента.	сделки за день (цена закрытия) 2. Заявка на покупку при закрытии
---	--	---

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг сначала рассматривается первый источник информации (торговая площадка) из указанных в колонке «Источники информации» таблицы, и определяется ближайший день, когда торговая площадка проводила торги финансовыми инструментами. Затем по выбранной торговой площадке определяется котировка ценных бумаг в порядке очередности, указанной в колонке «Тип цены» таблицы. Если по выбранной торговой площадке котировка отсутствует по всем «типам цены» таблицы, то рассматривается следующая торговая площадка/ управляющая компания фонда/ эмитент, указанная в колонке «Источники информации» таблицы и так далее. Если за ближайший день, когда торговые площадки/ управляющая компания фонда/ эмитент, указанные в таблице, проводили торги финансовыми инструментами, котировка ценных бумаг не определена, то берется предыдущий день, и процедура повторяется.

В случае отсутствия информации о котировке (справедливой стоимости) ценных бумаг, рассчитанной согласно вышеприведенным методам за ближайшие 45 дней, в течение которых торговая площадка/ управляющая компания фонда/ эмитент проводили торги/ котировали финансовые инструменты, то для определения справедливой стоимости ценных бумаг берется рыночная цена ценной бумаги в ближайшей дате за последние 90 рабочих дней. Если и в этом случае отсутствует информация о котировке (справедливой стоимости), то используются следующие методы (в порядке очередности):

- опрос участников рынка;
- экспертная оценка.

Учет переоценки ведется в валюте РФ на балансовых счетах «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы» (№№ 50120, 50220, 50620, 50720) и «Переоценка ценных бумаг – положительные разницы» (№№ 50121, 50221, 50621, 50721) в корреспонденции со следующими счетами:

- по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, – с парными счетами № 70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг» и № 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг»;
- по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, - со счетами № 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» и № 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи».

Аналитический учет переоценки ценных бумаг, а также доходов и расходов от переоценки ценных бумаг ведется в разрезе выпусков ценных бумаг.

При продаже ценных бумаг сумма переоценки подлежит отнесению со счетов «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы» (№№ 50120, 50220, 50620, 50720) и «Переоценка ценных бумаг – положительные разницы» (№№ 50121, 50221, 50621, 50721) на следующие счета:

по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, – на счета доходов/ расходов от переоценки ценных бумаг (№ 70602, № 70607);

по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, - на балансовый счет № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг». При этом одновременно делаются проводки по списанию сумм переоценки со счетов № 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для

продажи»/ № 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи», на счет по учету доходов/ расходов (№ 70601, № 70606).

Переклассификация ценных бумаг.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не могут быть переклассифицированы, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как имеющиеся в наличии для продажи:

- переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок;
- могут быть переклассифицированы в категорию "удерживаемые до погашения" с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы/ расходы (по соответствующим символам доходов/ расходов от операций с приобретенными ценными бумагами).

Долговые обязательства, «удерживаемые до погашения», могут быть переклассифицированы в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

- в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);
- в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;
- в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств, удерживаемых до погашения (не более 5 %).

При несоблюдении любого из изложенных выше условий Банк обязан переклассифицировать все долговые обязательства, удерживаемые до погашения, в категорию "имеющиеся в наличии для продажи" с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка и запретом формировать категорию "долговые обязательства, удерживаемые до погашения" в течение двух последующих лет.

Определение финансового результата от реализации и выбытия ценных бумаг.

Операции, связанные с выбытием (реализацией) и погашением ценных бумаг и определением финансового результата, отражаются на балансовом счете № 61210 "Выбытие (реализация) ценных бумаг", который ведется в валюте РФ.

Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между стоимостью ценной бумаги (по ценным бумагам "имеющимся в наличии для продажи" с учетом переоценки) и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором.

Для определения финансового результата от реализации и выбытия эмиссионных ценных бумаг Банк использует метод ФИФО. В соответствии с данным методом первыми списываются находящиеся в портфеле Банка ценные бумаги этого выпуска, приобретенные первыми по времени относительно даты списания с баланса. В разрезе каждого выпуска учет очередности поступления и списания пакетов ценных бумаг ведется отдельно.

При погашении ценной бумаги датой выбытия является день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению ценной бумаги. Во всех остальных случаях датой выбытия является дата перехода прав на ценную бумагу.

Затраты, связанные с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг.

Учет затрат по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме затрат на консультационные и информационные услуги), осуществляется на лицевых счетах «Затраты по приобретению» и «Затраты по реализации в отчетном месяце», открываемых в разрезе выпусков и портфелей ценных бумаг.

Затраты учитываются на счете № 50905 в корреспонденции со счетом № 47422 «Обязательства банка по прочим операциям», исходя из цен и тарифов, определенных договором с контрагентом. Отражение начисленных затрат в бухгалтерском учете производится на основании распоряжений уполномоченных сотрудников Департамента сопровождения банковских операций. Налог на добавленную стоимость начисляется на счет № 60310 в момент отнесения затрат на счет № 50905.

Банк осуществляет списание затрат связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме затрат на консультационные и информационные услуги), непосредственно на расходы «в целом по портфелю». При этом в последний календарный день месяца:

- остаток по лицевому счету «Затраты по реализации в отчетном месяце» относится на расходы Банка;
- затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, списываются на расходы пропорционально количеству ценных бумаг по всем договорам (сделкам) на реализацию, совершенным в отчетном месяце, по отношению к количеству ценных бумаг по всем договорам (сделкам) на приобретение и остатку ценных бумаг на начало отчетного месяца.

Мена ценных бумаг.

Операции мены ценных бумаг отражаются в бухгалтерском учете как операции приобретения и выбытия с использованием счета № 61210 "Выбытие (реализация) ценных бумаг".

Заем ценных бумаг, сделки РЕПО.

Банк осуществляет классификацию операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа и ведет их бухгалтерский учет в соответствии с Письмом Банка России от 07.09.2007 г. № 141-Т «Об отражении в бухгалтерском учете операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа.

Начисление доходов и расходов по сделкам РЕПО осуществляется на ежедневной основе в течение срока РЕПО на сумму РЕПО по ставке РЕПО.

Полученные по первой части сделки обратного РЕПО ценные бумаги отражаются на внебалансовом счете №91314 "Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе" по справедливой стоимости. Ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, принимаются к учету по стоимости, определенной договором. Если стоимость таких ценных бумаг не может быть установлена исходя из условий договора, то они принимаются к учету по номиналу.

Передача/ получение ценных бумаг в заем и по сделкам РЕПО осуществляются Банком без прекращения признания/ без первоначального признания.

Ценные бумаги, полученные в заем без первоначального признания, отражаются на внебалансовом счете № 91314 "Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе", по справедливой стоимости. Ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, принимаются к учету по стоимости, определенной договором. Если стоимость таких ценных бумаг не может быть установлена исходя из условий договора, то они принимаются к учету по номиналу. На внебалансовом счете № 91314 открываются отдельные лицевые счета по учету ценных бумаг и по учету ПКД.

Встроенные производные инструменты, не отделяемые от основного договора (далее - НВПИ) по операциям с эмиссионными ценными бумагами.

НВПИ по операциям с ценными бумагами возникает в следующих случаях:

- если по сделке приобретения ценных бумаг сначала осуществляется поставка ценных бумаг, а оплата происходит позднее (при этом сумма обязательств определяется расчетным путем на основании курсов валют, рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги, ставки, индекса, другой переменной), то НВПИ возникает по ценным бумагам (№ 501, № 502, № 503, № 506, № 507) и по обязательствам по уплате денежных средств (47407). НВПИ начисляется по дате оплаты включительно.
- Если по сделке продажи ценных бумаг сначала осуществляется поставка ценных бумаг, а оплата происходит позднее (при этом сумма обязательств определяется расчетным путем на основании курсов валют, рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги, ставки, индекса, другой переменной), то НВПИ возникает по требованиям по получению денежных средств (47408).

3.5.2. Неэмиссионные ценные бумаги (векселя)

При первоначальном признании приобретенные Банком векселя отражаются по покупной стоимости. После первоначального признания стоимость векселей изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых с момента первоначального признания векселей.

Выбор номера балансового счета производится в зависимости от срока, оставшегося до погашения, и организационно-правового статуса эмитента:

- векселя сроком «на определенный день» и «во столько-то времени от составления» (срочные векселя) учитываются на счетах по срокам, фактически оставшимся до погашения на момент приобретения;
- векселя «по предъявлении» учитываются на счетах до востребования;
- векселя «во столько-то времени от предъявления» учитываются на счетах до востребования, а после предъявления - на счетах по срокам, фактически оставшимся до погашения на момент предъявления;
- векселя «по предъявлении, но не ранее определенного срока» учитываются по сроку, фактически оставшемуся до наступления указанного в векселе срока, а в конце рабочего дня, предшествующего дате наступления указанного срока переносятся на счета до востребования.

Векселя с номиналом в иностранной валюте без оговорки эффективного платежа и назначением места платежа Российской Федерации не являются валютными ценностями.

Указанные векселя могут предъявляться к погашению в иностранной валюте, приобретаться или отчуждаться за иностранную валюту только у уполномоченных банков.

В аналитическом учете по каждому векселю в зависимости от характера проводимых операций и вида векселя открываются следующие лицевые счета:

- «Учтенный вексель»;
- «Учтенный вексель, отосланный на инкассо»;
- «Учтенный вексель, не акцептованный плательщиком»;
- «Учтенный вексель, отосланный для получения акцепта»;
- «Начисленный процентный доход»;
- «Начисленный дисконт».

Лицевые счета по учету векселей (кроме векселей в иностранной валюте без оговорки эффективного платежа) открываются с кодом валюты номинала векселя. По векселям в иностранной валюте без оговорки эффективного платежа лицевые счета открываются с кодом валюты РФ. Депозитарный учет учтенных векселей ведется в Головном офисе Банка.

Процентный доход и дисконт по векселям отражаются в бухгалтерском учете ежедневно. Если по ценным бумагам отсутствует неопределенность получения дохода, то начисление процентного дохода и дисконта осуществляется в корреспонденции со счетом доходов (№ 70601). При наличии неопределенности получения дохода начисление процентного дохода и дисконта осуществляется в корреспонденции со счетом № 50408 «Процентные доходы по учтенным векселям». При наличии неопределенности получения дохода начисленный процентный доход и дисконт относятся на счета доходов в дату перехода права на вексель (при продаже векселя) или в дату поступления денежных средств (при погашении векселя).

Операции с учтенными векселями, по которым переход прав или расчеты осуществляются на дату заключения договора в бухгалтерском учете отражаются на балансовых счетах № 47407, № 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам». При этом требования и обязательства отражаются на вышеуказанных счетах в валюте расчетов. В аналитическом учете указанные счета открываются по каждому договору.

При несовпадении оговоренных договором даты перехода прав и даты расчетов с датой заключения договора по приобретению и выбытию учтенных векселей требования и обязательства отражаются на счетах по учету наличных и срочных сделок главы Г "Срочные сделки" Плана счетов с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов. При этом требования/ обязательства по поставке учтенных векселей отражаются в валюте номинала (кроме векселей в иностранной валюте без оговорки эффективного платежа), а требования и обязательства по поставке денежных средств – в валюте платежа. По векселям в иностранной валюте без оговорки эффективного платежа лицевые счета по учету требований/ обязательств по поставке векселей открываются с кодом валюты РФ.

По векселям в иностранной валюте без оговорки эффективного платежа в день переноса сделки на баланс предварительно переоцениваются требования/ обязательства по поставке векселей и требования/ обязательства по поставке денежных средств в соответствии с курсом, установленным Банком России на эту дату (если в соответствии с договором оплата векселя осуществляется в рублях по курсу Банка России на дату платежа или в иностранной валюте).

Операции, связанные с выбытием (реализацией) и погашением векселей и определением финансового результата, отражаются на балансовом счете № 61210 "Выбытие (реализация) ценных бумаг", который ведется в валюте РФ.

По векселям I-III категорий качества, погашение которых признается определенным, отражение в бухгалтерском учете выбытия осуществляется в дату погашения, обозначенную в векселе. Векселя IV-V категорий качества, по которым денежные средства в погашение векселя не поступили в дату, указанную в векселе, в связи с особенностями технологии проведения расчетов, продолжают учитываться на лицевых счетах по учету векселей до даты поступления денежных средств. За этот период процентный доход и дисконт не начисляются. В день поступления денежных средств в бухгалтерском учете отражается выбытие векселя.

При погашении учтенного векселя списание со счетов депо происходит одновременно со списанием векселя с баланса.

Операции мены векселей отражаются в бухгалтерском учете как операции приобретения и выбытия с использованием счета № 61210 "Выбытие (реализация) ценных бумаг".

При приобретении авалированных векселей, а также при получении авалья по учтенному векселю, принадлежащему Банку, сумма авалья учитывается на счете № 91414 «Полученные гарантии и поручительства».

3.6. Резервы

3.6.1. Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности

Формирование и использование резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П и Порядком применения Положения Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П, введенным в действие приказом Председателя Правления от 30.06.2009 г. № 354.

Порядок оценки ссуд по категориям качества, в том числе критерии оценки, процедуры принятия и исполнения решений по формированию резерва, описание процедур, используемых при оценке финансового положения заемщика, и иные существенные вопросы отражены во внутреннем документе Порядок применения Положения № 254-П.

Банк формирует резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, отнесенной ко второй и ниже группе риска, ежедневно, кроме выходных и праздничных дней. При этом если последний календарный день месяца приходится на выходной/праздничный день, то в этом случае резерв формируется. Резерв создается в валюте Российской Федерации по всем ссудам, предоставленным в рублях и иностранной валюте.

Созданный резерв в бухгалтерском учете распределяется по лицевым счетам, открытым к каждому ссудному счету, и на сводном счете, если резерв формируется по портфелю однородных ссуд.

3.6.2. Обязательные резервы в Банке России

Порядок депонирования обязательных резервов в Банке России определяется Положением Банка России от 07.08.2009 г. № 342-П «Об обязательных резервах кредитных организаций». Регулирование размера обязательных резервов, подлежащих депонированию Банком, производится по месту нахождения Головного офиса в целом по Банку, включая филиалы, находящиеся на территории России.

3.6.3. Резервы под операции с резидентами оффшорных зон

Формирование и использование резервов под операции с резидентами оффшорных зон осуществляется согласно Указанию Банка России от 22.06.2005 г. № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами оффшорных зон».

3.6.4. Резервы на возможные потери

Под возможными потерями Банка применительно к формированию резерва понимается риск понесения убытков в будущем по причине возникновения следующих обстоятельств:

- неисполнение обязательств контрагентами Банка по заключенным сделкам (совершенным операциям) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов Банка;
- увеличение объемов обязательств и/или расходов по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Формирование и восстановление резервов на возможные потери осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и Порядком применения Положения Банка России № 283-П, введенным в действие приказом Председателя Правления от 29.12.2007 г. № 710а. Резерв создается в валюте Российской Федерации по балансовым и внебалансовым активам, по которым существует риск потерь, в разрезе отдельных элементов расчетной базы в составе резервов на возможные потери.

Филиалы самостоятельно, на основании мотивированного суждения об уровне риска, классифицируют отдельные элементы расчетной базы и отражают резервы на своем балансе (с учетом порядка оценки риска и формирования резерва, установленного внутренними документами Банка).

В целом по Банку резерв формируется ежедневно (кроме выходных и праздничных дней) в размере, определенном в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и Порядком применения Положения Банка России № 283-П, введенным в действие приказом Председателя Правления от 29.12.2007 г. № 710а. При этом если последний календарный день месяца приходится на выходной/праздничный день, то в этом случае резерв формируется.

3.7. Учет выпущенных Банком ценных бумаг

Учет выпущенных Банком векселей, облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов ведется по номинальной стоимости на балансовых счетах, в зависимости от сроков размещения, в соответствии с нормативными документами Банка России, а также в соответствии с:

- Условиями выпуска и обращения депозитных сертификатов Банка ЗЕНИТ (внутренние условия), введенные в действие приказом Председателя Правления от 19.11.2001 г. № 242 с изменениями и дополнениями;
- Положением о выдаче (выпуске) и обращении простых векселей ОАО Банк ЗЕНИТ, введенным в действие приказом Председателя Правления от 07.04.2005 г. № 126;
- Порядком учета бланков ценных бумаг и ценных бумаг ОАО Банк ЗЕНИТ, находящихся на ответственном хранении, введенным в действие приказом Председателя Правления от 04.05.2007 г. № 210а;
- Порядком бухгалтерского учета депозитных сертификатов ОАО Банк ЗЕНИТ, введенным в действие приказом Председателя Правления от 09.09.2008 г. № 574;

· Порядком бухгалтерского учета собственных векселей ОАО Банк ЗЕНИТ, введенным в действие приказом Председателя Правления от 24.10.2008 г. № 686.

При размещении собственных ценных бумаг по цене ниже номинала сумма дисконта выделяется на отдельных счетах. Дисконт ежедневно относится на расходы в сумме, приходящейся на этот день.

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги с истекшим сроком обращения переносятся на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению в конце последнего рабочего дня, предшествующего дате окончания срока обращения или установленного срока погашения ценной бумаги.

По выпущенным ценным бумагам с купонным (процентным) доходом Банк производит начисление денежных сумм, подлежащих выплате в форме процентного (купонного) дохода (обязательств по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам) в корреспонденции со счетом по учету расходов, с отражением их на балансе Банка ежедневно. При начислении в расчет принимается величина процентной ставки (купонного дохода) и фактическое число календарных дней в периоде обращения ценной бумаги либо в периоде, определенном для начисления процентного (купонного) дохода (в соответствии с требованиями действующего законодательства, а также в соответствии с условиями выпуска и обращения указанных ценных бумаг или внутрибанковскими правилами (при их наличии)).

Начисление и выплата сумм процентов, купонного дохода, дисконта производится в соответствии с требованиями действующего законодательства, включая нормативные акты Банка России, а также в соответствии с условиями выпуска и обращения указанных ценных бумаг или внутрибанковскими правилами (при их наличии).

При досрочном погашении процентных ценных бумаг (в том числе размещенных с дисконтом) излишне начисленные проценты/дисконт, ранее отнесенные на расходы, но не выплачиваемые в связи с досрочным выкупом, списываются в корреспонденции со счетом по учету расходов (в части, относящейся к текущему отчетному году) или доходов (в части, признанной расходами в предшествующие годы).

Дисконт по векселям «По предъявлении» относится на расходы ежедневно из расчета срока обращения векселя один год. При предъявлении векселя ранее указанного срока в дату погашения производится перерасчет суммы дисконта с отнесением разницы на счета по учету расходов.

«Мена» собственных векселей на собственные векселя с другим номиналом и иными условиями выпуска рассматривается как новация и отражается в учете проводками между счетами № 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты».

3.8. Начисление процентов по привлеченным (размещенным) Банком денежным средствам

Банк производит начисление процентов на остатки привлеченных (размещенных) денежных средств в соответствии с Положением Банка России от 26.06.1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» (с последующими изменениями и дополнениями) и Положением Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ».

Проценты начисляются Банком на остаток задолженности по основному долгу (остаток на ссудном, депозитном счете, на расчетном (текущем) счете или корреспондентском счете и т.д.) на начало операционного (банковского) дня, начиная со дня, следующего за днем размещения (привлечения) средств, до дня возврата включительно.

В расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены (размещены) денежные средства. При этом по договорам, заключенным с клиентами в соответствии с законодательством Российской Федерации, за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366). По договорам, заключенным с клиентами - нерезидентами юридическими лицами в соответствии с законодательством страны их местонахождения, может указываться любая устраивающая стороны база начисления процентов (360, 365 или 366 дней соответственно).

Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по привлеченным и размещенным средствам соответственно на расходы и на доходы Банка осуществляется методом «начислений», в соответствии с которым финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Начисленные проценты подлежат отражению в бухгалтерском учете Банка ежедневно.

Если проценты за пользование кредитом поступили в Банк в сумме, большей, чем предусмотрено условиями договора, и ее возврат по условиям договора не предусмотрен, то излишне перечисленная сумма, приходящаяся на текущий месяц относится на счет доходов (через начисление), а сумма приходящаяся на последующие месяцы отражается по счетам доходов будущих периодов. Аналогичным образом отражается сумма процентов, перечисленная ранее установленного договором срока.

При оплате процентов по ссудам, относящимся к IV-V категориям качества, начисление которых производится на внебалансе, отражается начисление процентов проводкой Дт 47427 Кт счет доходов, а затем оплата процентов в корреспонденции со счетом 47427.

3.9. Участие Банка в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

На счетах участия в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражаются акции акционерных обществ, контроль над управлением которыми осуществляет Банк или на деятельность которых Банк оказывает существенное влияние. В рамках настоящей Учетной политики под портфелем контрольного участия/существенного влияния понимаются приобретенные Банком акции, соответствующие критериям существенного влияния, установленным Положением Банка России от 30.07.2002 г. № 191-П «О консолидированной отчетности».

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале, что соответствует доле Банка в уставном капитале предприятия.

При капитализации эмитентом собственных средств Банк отражает стоимость дополнительно полученных акций (или разницу между номиналом новых и старых акций), увеличение размера пая в корреспонденции со счетом доходов.

3.10. Учет расчетов с подотчетными лицами

Подотчетные лица - штатные сотрудники Банка, имеющие право получать денежные средства в наличной или безналичной форме или другие ценности для выполнения хозяйственных, командировочных и других операций, относящихся к деятельности Банка, или оплачивать вышеуказанные расходы из собственных средств с последующим возмещением Банком.

В аналитическом учете лицевые счета по расчетам с работниками по подотчетным суммам открываются по целевому назначению подотчетных сумм: командировочные и хозяйственно-операционные расходы.

Порядок расчетов с подотчетными лицами определяется Положением о порядке выдачи и учета подотчетных сумм в ОАО Банк ЗЕНИТ, введенным в действие приказом Председателя Правления от 15.01.2007 г. № 6.

Суммы, удержанные за возврат билетов (в случае если сотрудник по каким-либо причинам не может воспользоваться купленным билетом), следует рассматривать как штрафы за нарушение условий хозяйственных договоров с отнесением на счета расходов по символу 27103 «Штрафы, пени, неустойки по прочим (хозяйственным) операциям».

Учет представительских расходов осуществляется согласно нормативным документам Банка России по данному вопросу и “Положению о представительских расходах”, введенному в действие приказом Председателя Правления Банка от 30.12.2005 г. № 542.

Основанием для выдачи сотрудникам Банка под отчет из хранилища других ценностей (бланков векселей, пластиковых карт и т.п.) является служебная записка структурного подразделения Банка, подписанная руководителем подразделения и завизированная Главным бухгалтером или уполномоченным им лицом (без оформления приказов).

Бланки пластиковых карт, пластиковые карты и PIN-конверты, выданные под отчет, могут находиться у уполномоченного сотрудника Банка в течение периода не более одного квартала и подлежат сдаче в хранилище в полном объеме 1 раз в квартал, а также при временном отсутствии подотчетного лица.

3.11. Учет материальных ценностей

Бухгалтерский учет материальных ценностей осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П. Аналитический учет материальных ценностей, их амортизации и переоценки производится в автоматизированных модулях соответствующего программного обеспечения отдельно по каждому инвентарному объекту.

3.11.1. Амортизируемое имущество

Амортизируемым имуществом признается имущество, которое находится у Банка на праве собственности, в лизинге (если это предусмотрено условиями договора), а также результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, на которые у Банка есть исключительное право собственности и которые используются им для извлечения дохода. Стоимость амортизируемого имущества погашается путем начисления амортизации.

К амортизируемому имуществу относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью Банка.

В состав амортизируемого имущества не включаются объекты основных средств в соответствии с действующим законодательством.

3.11.2. Учет основных средств

Основные средства – часть имущества Банка (филиала) со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и стоимостью более 20 тысяч рублей без учета НДС, используемая в качестве средств труда для выполнения работ, оказания услуг или для управления Банком. К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные основные средства.

Учет основных средств (кроме земли) ведется на балансовом счете № 60401 «Основные средства (кроме земли)».

Бухгалтерский учет основных средств ведется в рублях и копейках без округления.

Приобретенные основные средства отражаются в учете Банка по фактическим затратам на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость, который относится на расходы. При выделении НДС при постановке основного средства на баланс на балансовом счете второго порядка № 60310 «Налог на добавленную стоимость уплаченный» открываются отдельные лицевые счета по НДС по амортизируемым и неамортизируемым основным средствам соответственно, относимым на расходы, уменьшающие и не уменьшающие налоговую базу по налогу на прибыль.

На балансовом счете второго порядка № 60310 открывается также отдельный лицевой счет по основным средствам, не введенным в эксплуатацию. При вводе основного средства в эксплуатацию сумма НДС, приходящаяся на вводимое в эксплуатацию основное средство, переносится на счет «НДС по амортизируемым основным средствам».

Стоимость основных средств списывается через амортизацию.

При постановке основного средства на баланс на счете капитальных вложений стоимость основного средства отражается без налога на добавленную стоимость.

Аналитический учет по счету по учету капитальных вложений ведется в разрезе каждого сооружаемого (строящегося), создаваемого (изготавливаемого), реконструируемого, модернизируемого и приобретаемого объекта.

Основные средства, полученные безвозмездно, отражаются в учете по рыночным ценам идентичного имущества на дату принятия к учету в корреспонденции со счетом доходов.

Изменение первоначальной стоимости основных средств возможно только в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки.

Банк имеет право не чаще одного раза в год (по состоянию на 1 января отчетного года) переоценивать группы однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости.

Проведенная переоценка основных средств отражается в бухгалтерском учете по состоянию на начало отчетного года в корреспонденции со счетом по учету прироста стоимости имущества при переоценке. При уменьшении стоимости основных средств также делается проводка со счетом по учету прироста стоимости имущества при переоценке. В случае отсутствия средств на счете по учету прироста стоимости имущества при переоценке он закрывается на счет расходов.

Предметы, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных или социально-бытовых нужд, стоимостью двадцать и менее тысяч рублей независимо от срока службы не относятся к основным средствам и отражаются в учете как материальные запасы.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

Под инвентарным объектом понимается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно-сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. Комплекс конструктивно-сочлененных предметов – это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и

принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

Основные средства Банка (филиала) подразделяются на амортизационные группы в соответствии со сроками его полезного использования:

- 1-я группа – имущество со сроком полезного использования от 1 года до 2 лет включительно;
- 2-я группа – имущество со сроком полезного использования свыше 2 лет до 3 лет включительно;
- 3-я группа - имущество со сроком полезного использования свыше 3 лет до 5 лет включительно;
- 4-я группа - имущество со сроком полезного использования свыше 5 лет до 7 лет включительно;
- 5-я группа - имущество со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно;
- 6-я группа - имущество со сроком полезного использования свыше 10 лет до 15 лет включительно;
- 7-я группа - имущество со сроком полезного использования свыше 15 лет до 20 лет включительно;
- 8-я группа - имущество со сроком полезного использования свыше 20 лет до 25 лет включительно;
- 9-я группа - имущество со сроком полезного использования свыше 25 лет до 30 лет включительно;
- 10-я группа - имущество со сроком полезного использования свыше 30 лет.

Срок полезного использования объекта основных средств определяется Банком самостоятельно при принятии объекта к бухгалтерскому учету на основании Классификации основных средств, утвержденной постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. № 1, с учетом последующих изменений и дополнений

При определении срока полезного использования основного средства по каждой группе берется наибольший установленный срок.

Банк начисляет амортизацию основных средств ежемесячно линейным методом.

Начисление амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества осуществляется в соответствии с нормой амортизации, определенной для данного объекта, исходя из срока его полезного использования.

Амортизация начисляется отдельно по каждому объекту амортизируемого имущества.

Амортизационные отчисления по объекту основных средств начисляются с первого числа месяца, следующего за месяцем ввода этого объекта в эксплуатацию, и до полного погашения стоимости этого объекта за минусом переоценки либо списания этого объекта с бухгалтерского учета в связи с выбытием или прекращением права собственности.

Учет выбытия (реализации) основных средств ведется на специальном счете «Реализация (выбытие) имущества» в разрезе каждого выбывающего объекта. Бухгалтерские записи по счету осуществляются на дату выбытия имущества, независимо от порядка оплаты реализованного имущества (аванс, рассрочка, отсрочка). В этот же день финансовый результат отражается на счетах по учету доходов/расходов.

3.11.3. Материальные запасы

Материальные запасы – это материальные ценности, имеющие стоимость на дату приобретения двадцать и менее тысяч рублей независимо от срока службы, и предметы, используемые менее одного года для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости (без налога на добавленную стоимость).

Фактической стоимостью материальных запасов, приобретенных за плату, признается сумма произведенных затрат Банка на их приобретение (без налога на добавленную стоимость).

Фактическая стоимость материальных запасов, полученных организацией по договору дарения или безвозмездно, а также остающихся от выбытия основных средств и другого имущества, определяется исходя из их рыночной цены на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактических затрат на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны к использованию.

Учет материальных запасов ведется на счете «Материальные запасы» в разрезе следующих счетов:

- запасные части;
- материалы;
- инвентарь и принадлежности;
- издания;
- внеоборотные запасы.

Аналитический учет материальных запасов ведется в разрезе видов объектов и материально ответственных лиц, а также в разрезе материальных запасов производственного и непроизводственного назначения в программном комплексе «Диасофт», 1С и с использованием других программных средств.

Материальные запасы непроизводственного назначения списываются на расходы, не учитываемые при исчислении налога на прибыль.

Налог на добавленную стоимость по материальным запасам непроизводственного назначения учитывается на отдельном лицевом счете балансового счета № 60310 «Налог на добавленную стоимость уплаченный» в порядке, предусмотренном п.3.13.1 Учетной политики и списывается на расходы, не учитываемые при исчислении налога на прибыль.

Такие материальные запасы, как запасные части, материалы, инвентарь и принадлежности, издания, в том числе непроизводственного, назначения списываются на расходы при их передаче в эксплуатацию на основании акта хозяйственной операции, кроме ГСМ, которые учитываются на счете «Материалы», но списываются на расходы по мере их использования на основании сводной ведомости ГСМ.

После передачи инвентаря в эксплуатацию, в целях контроля наличия, ведется внесистемный учет единиц инвентаря. Внесистемный учет наличия инвентаря ведется в программном комплексе «Диасофт», 1С и с использованием других программных средств.

Со счета «Внеоборотные запасы» имущество списывается при его выбытии либо при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного или залога для использования в собственной деятельности.

3.11.4. Учет нематериальных активов

Для целей настоящей Учетной политики при принятии к бухгалтерскому учету активов в качестве нематериальных необходимо одновременное выполнение следующих условий:

- отсутствие материально-вещественной структуры;
- возможность идентификации (отделения) от другого имущества;
- использование при выполнении работ (оказании услуг) либо для принятия управленческих решений;
- использование в течение срока продолжительностью более 12 месяцев;
- способность приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- наличие документов, подтверждающих существование самого актива и исключительного права у Банка на результаты интеллектуальной деятельности (патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента.

Нематериальные активы отражаются в учете в сумме затрат на приобретение, включая расходы по их доведению до состояния, в котором они пригодны к использованию, исключая сумму уплаченного НДС.

Созданные Банком нематериальные активы учитываются по себестоимости их изготовления.

Передача нематериальных активов в пользование (эксплуатацию) отражается в учете в порядке, установленном для основных средств. При вводе в эксплуатацию составляется акт о вводе в эксплуатацию.

Банк начисляет амортизацию нематериальных активов ежемесячно, линейным методом по нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования актива.

Учет выбытия нематериального актива ведется на специальном счете “Реализация (выбытие) имущества”.

При выбытии нематериального актива с баланса Банка списывается первоначальная стоимость актива и начисленная амортизация.

Платежи по лицензионным договорам за предоставленное Банку право использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, производимые в виде разовых платежей, отражаются в бухгалтерском учете как расходы будущих периодов и подлежат отнесению на расходы Банка ежемесячно в течение срока действия договора. Если в лицензионном договоре срок его действия не определен, то в расчет принимается срок 5 лет. Платежи, производимые в виде периодических ежемесячных платежей, подлежат одновременному отнесению на расходы Банка.

3.11.5. Материальные ценности, полученные в аренду

Имущество, взятое в аренду, учитывается на внебалансовых счетах главы “В”:

№ 91507 - “Арендованные основные средства”

№ 91508 – “Арендованное другое имущество”

Арендуемые объекты учитываются в оценке, согласованной арендатором и арендодателем.

При отражении по счетам № 91507 «Арендованные основные средства»/ № 91508 «Арендованное другое имущество» стоимости полученных основных средств и не представлении арендодателем ни балансовой стоимости полученного Банком в аренду имущества, ни справки Бюро технической инвентаризации (БТИ) (для объектов недвижимости), по счету отражается сумма арендных платежей за весь срок действия договора, рассчитанная в соответствии с заключенным договором аренды.

Аналитический учет по внебалансовым счетам ведется по каждому арендодателю и договору. В разрезе объектов арендованного имущества учет ведется в отдельной программе.

Капитальные вложения в арендованные основные средства учитываются как отдельный объект основных средств. Если произведенные арендатором капитальные затраты в арендованные основные средства не могут быть признаны собственностью арендатора, то при вводе их в эксплуатацию они списываются на счет по учету расходов (расходов будущих периодов). Переход имущества в собственность арендатора (лизингополучателя) по истечении срока финансовой аренды (лизинга) или до его истечения при условии внесения всей обусловленной договором суммы сопровождается проводкой

Дт счета по учету основных средств

Кт счета по учету амортизации основных средств

на сумму начисленной амортизации у арендодателя (лизингодателя).

3.12. Инвентаризация материальных ценностей и обязательств Банка

Целью инвентаризации является проверка достоверности данных бухгалтерского учета, отчетности и фактического наличия ценностей, правильность их хранения и ведения учета.

Проводится инвентаризация:

- основных средств, материальных запасов, нематериальных активов – ежегодно в последнем квартале отчетного года по состоянию на 01 ноября отчетного года;
- картотек документов по клиентским и внутрибанковским счетам – не реже одного раза в квартал путем составления проверочных ведомостей остатков на первое число месяца, следующего за отчетным;
- остатков по счетам клиентов – ежегодно на 1 января года, следующего за отчетным;
- обязательств банка по расчетам с бюджетом - ежегодно при составлении годовой сверки по состоянию на 1 января текущего года;
- денежных средств, денежных документов и бланков строгой отчетности — не реже одного раза в квартал и ежегодно по состоянию на 1 января;
- дебиторской и кредиторской задолженности, а также прочих остатков на балансовых и внебалансовых счетах – ежегодно по состоянию на 01 ноября отчетного года.

Текущий контроль состояния дебиторской задолженности осуществляется в соответствии с приказом Председателя Правления Банка от 11.10.2004 г. № 443.

Инвентаризация материальных ценностей проводится в обязательном порядке в следующих случаях:

- при смене материально ответственных лиц (в части объектов, по которым меняются материально ответственные лица);
- при передаче имущества в аренду, в случае выкупа, продажи (в части передаваемых, выкупаемых, продаваемых материальных ценностей);
- при установлении фактов хищений, злоупотреблений, порчи ценностей (в части сферы ведения материально ответственных лиц);
- в случае пожара или стихийных бедствий;
- в случае реорганизации или ликвидации Банка.

Возможно проведение частичной или полной инвентаризации по решению Председателя Правления Банка.

Инвентаризация проводится комиссией, назначенной приказом по Банку. Результаты инвентаризации оформляются актами инвентаризации.

Излишки ценностей, выявленные при инвентаризации, принимаются к учету в корреспонденции со счетами доходов. Недостача взыскивается с материально ответственных лиц по балансовой стоимости объекта за минусом накопленной амортизации или списывается на убытки по решению руководства Банка.

Порядок списания с баланса Банка нереальной для взыскания ссудной и приравненной к ней задолженности регулируется разделом 10 Порядка применения Положения Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П, введенного в действие приказом Председателя Правления от 30.06.2009 г. № 354.

Порядок списания с баланса безнадежной для взыскания прочей задолженности осуществляется в соответствии с разделом 15 Порядка применения Положения Банка России № 283-П, введенным в действие приказом Председателя Правления от 29.12.2007 г. № 710а.

Списание дебиторской задолженности, по которой резервы не формируются в размере до 50 тыс. рублей включительно производится по решению Главного бухгалтера Банка/филиала, списание задолженности превышающей указанную сумму производится на основании решения органов управления (или руководства) Банка.

Неистребованная в течение трех лет (со дня образования) кредиторская задолженность Банка при условии истечения срока исковой давности (в соответствии со ст. 196 и 197 ГК РФ) списывается на доходы Банка по решению Главного бухгалтера Банка/филиала.

Данный порядок (в части соблюдения сроков исковой давности) не распространяется на кредиторскую задолженность, возникшую по операциям снятия наличных денежных средств в банкоматах. Если данная кредиторская задолженность неистребована в течение 6 месяцев с даты возникновения, то она списывается на доходы Банка по решению Главного бухгалтера Банка (филиала). При обращении клиента в Банк по истечении указанного срока возврат средств может быть осуществлен (при положительном заключении результатов проверки) по решению члена Правления, курирующего Департамент розничного бизнеса.

Кредиторская задолженность, образовавшаяся при закрытии счетов клиентов, исключенных из ЕГРЮЛ, списывается на доходы по решению Главного бухгалтера Банка/филиала в конце месяца образования кредиторской задолженности.

3.13. Учет доходов / расходов и финансовых результатов деятельности Банка

Банк производит отражение полученных доходов и произведенных расходов по методу «начислений», в соответствии с которым финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

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

Доходы/расходы определяются с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (НВПИ).

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) каждый день месяца.

Классификация доходов/расходов

Доходы и расходы Банка в зависимости от их характера, условия получения (уплаты) и видов операций подразделяются на:

доходы/расходы от банковских операций и других сделок, определенных статьей 5 и статьей 6 (в части процентных доходов/расходов по долговым обязательствам и операциям займа) Федерального Закона от 02.12.1990 г. № 395-1 ФЗ «О банках и банковской деятельности»;

операционные доходы и расходы;

прочие доходы и расходы.

Доходы/расходы будущих периодов

Временным интервалом для списания сумм со счетов доходов/расходов будущих периодов на счета доходов/расходов устанавливается календарный месяц. Полученные/уплаченные суммы арендной платы, оплаченной авансом, подписка на периодическую печать и другие аналогичные платежи, полученные/уплаченные авансом, относящиеся к текущему году, но приходящиеся на следующие временные интервалы (в том числе в течение одного отчетного года), учитываются на счетах по учету доходов/расходов будущих периодов в разрезе каждого договора (доходы будущих периодов учитываются без НДС, расходы будущих периодов с НДС).

Списание доходов/расходов будущих периодов на доходы/расходы отчетного периода производится ежемесячно в последний день месяца в той части, которая относится к временному интервалу.

По договорам аренды и договорам страхования отнесение сумм на счета доходов/расходов будущих периодов производится за минусом суммы приходящейся на месяц, в котором была произведена оплата (из расчета календарных дней).

Затраты на приобретение неисключительных прав на программные продукты при оплате относятся на расходы будущих периодов в полной сумме (включая НДС). Списание на расходы осуществляется с месяца, следующего за месяцем оплаты программного продукта в части, приходящейся на текущий месяц (сумма затрат делится на число месяцев действия лицензионного договора).

При получении сумм авансов по договорам об оказании Банком ЗЕНИТ услуг, выполнение работ (услуг) по которым подтверждается актом/ами выполненных работ/оказанных услуг, такие суммы отражаются на счете № 60311 “Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями” или № 60313 “Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям” (без НДС) и относятся на доходы на основании подписанных актов.

Принципы признания доходов/расходов

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.
- Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Получение доходов по ссудам (активам) I-III категории качества признается определенным и отражается по счетам доходов.

Отражение в балансе начисленных доходов и расходов

Соответствующие суммы доходов/расходов от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде комиссионного вознаграждения, начисляются в последний календарный день месяца в соответствии с тарифами банка и заключенными договорами за период до конца текущего месяца, исходя из фактического объема выполненных работ/оказанных услуг в корреспонденции со счетом 47423, 60311/60313.

Аналогичным образом отражаются разовые (единовременные) комиссии, в том числе если уплата и начисление производится в один день.

По следующим видам комиссий дата принятия работ/оказания услуг определяется по факту получения первичного документа/счета на оплату:

информационные услуги по сделкам на рынке Forex, по заключению сделок МБК;
услуги сторонних депозитариев.

Дата признания дохода по выполнению Банком функций агента валютного контроля по внешнеторговым договорам, по кредитным договорам и договорам займа, по которым оформляются паспорта сделок, а также по договорам купли/продажи товаров без их ввоза на таможенную территорию РФ определяется как день уплаты Клиентом комиссионного вознаграждения, но не позднее дня включения данных в отчетность Банка.

Излишне или досрочно перечисленные суммы комиссионного вознаграждения до признания их доходом (до факта оказания услуги) в бухгалтерском учете отражаются как доходы будущих периодов.

Исправительные проводки по счетам доходов/расходов осуществляются путем дебетования счетов доходов и кредитования счетов расходов на необходимую сумму (в части относящейся к текущему году) и дебетования расходов и кредитования доходов и (в части признанной доходами/расходами в предшествующие годы).

При досрочном возврате вклада (депозита) сумма излишне начисленных процентов за текущий год, ранее отнесенная на счета расходов, отражается в учете по кредиту счета расходов № 70606. Излишне начисленные проценты относящиеся к прошлому году отражаются по кредиту счета № 70601 «Доходы» по символу доходов прошлых лет, выявленных в отчетном году.

Учет доходов и расходов текущего года осуществляется на счете № 706 «Финансовый результат текущего года» нарастающим итогом с начала года.

В первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса на 01 января нового года остатки, отраженные на счете № 706 «Финансовый результат текущего года», подлежат переносу на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года». Дальнейшее отражение событий после отчетной даты отражается в соответствии с Главой 3 Указания Банка России от 08.10.2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» с учетом следующего:

- События после отчетной даты проводятся и отражаются только в балансе головного офиса кредитной организации, счет № 707 "Финансовый результат прошлого года" в филиалах не ведется.

- В филиалах Банка остатки счета № 706 "Финансовый результат текущего года" бухгалтерской записью по отражению событий после отчетной даты списываются в корреспонденции со счетами по учету расчетов с филиалами.

Реформация баланса отражается в бухгалтерском учете после утверждения годовым собранием акционеров баланса и отчета о прибылях и убытках не позднее двух рабочих дней после проведения годового собрания.

Работы и услуги, оплаченные в иностранной валюте и подлежащие отнесению на расходы в последующих отчетных периодах, учитываются на счете 614 «Расходы будущих периодов» в рублях по курсу Банка России, действующему на дату перечисления оплаты.

3.13.1. Расчеты с бюджетом

· по налогу на прибыль

Банк исчисляет и уплачивает налог на прибыль по итогам каждого отчетного (налогового) периода, исходя из ставки налога и прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом. В течение отчетного периода Банк уплачивает ежемесячный авансовый платеж в порядке, установленном ст. 287 НК РФ.

Налог на прибыль исчисляется централизованно Головным офисом по Банку в целом. Особенности формирования налогооблагаемой базы по налогу на прибыль определены в Учетной политике для целей налогообложения. Уплата авансовых платежей, а также налога на прибыль в федеральный бюджет производится централизованно Головным офисом без распределения сумм между обособленными подразделениями.

Уплата авансовых платежей и налога, подлежащего зачислению в бюджеты субъектов Российской Федерации, производится Головным офисом по месту своего нахождения, а также по месту нахождения обособленных подразделений.

Аналитический учет по счетам № 60301 и 60302 ведется в разрезе обособленных подразделений (филиалов) и видов налогов.

· по налогу на добавленную стоимость

В соответствии с выбранным Банком порядком расчета налога на добавленную стоимость суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные поставщикам по товарам, работам и услугам, относятся на расходы Банка, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль, включая НДС по приобретенным основным средствам производственного назначения. При этом вся сумма налога на добавленную стоимость, полученная по облагаемым налогом операциям, подлежит взносу в бюджет.

Аналитический учет по счету № 60309 «Налог на добавленную стоимость полученный» ведется на следующих счетах:

НДС по авансам;

НДС от реализации товаров, работ, услуг;

НДС по посредническим услугам;

НДС по безвозмездно переданному имуществу, работам, услугам.

Указанные счета открываются также в разрезе НДС начисленного и НДС полученного. По мере оплаты покупателями реализованных товаров (работ, услуг) в момент фактического

поступления денежных средств производится перенос суммы выделенного НДС со счета НДС начисленного на счет НДС полученного.

Аналитический учет по счету № 60310 «Налог на добавленную стоимость уплаченный» ведется по видам монет, по материальным ценностям и услугам производственного и непроизводственного назначения, по контрактам с нерезидентами.

По счету 60310 «Налог на добавленную стоимость уплаченный» открываются также счета в разрезе НДС начисленного и НДС уплаченного. По мере оплаты полученных товаров (работ, услуг) в дату фактической оплаты денежных средств суммы НДС начисленного подлежат отражению на лицевом счете 60310 «НДС уплаченный» бухгалтерской проводкой: Дебет 60310 «НДС уплаченный» Кредит 60310 «НДС начисленный».

Поскольку в Банке установлен централизованный (по месту нахождения Головного офиса) порядок уплаты налога на добавленную стоимость, то филиалы Банка в общем порядке относят НДС уплаченный на расходы, а НДС полученный перечисляют в Головной офис через счета межфилиальных расчетов.

- по прочим налогам

Расчеты с бюджетами по прочим налогам осуществляются согласно нормативным и законодательным актам Российской Федерации, субъектов Федерации и местных органов управления, а также в соответствии Учетной политикой по налогообложению.

Аналитический учет по счетам расчетов с бюджетом по налогам ведется по видам налогов и по подразделениям, при этом аналитический учет по налогу на прибыль ведется только на балансе Головного офиса.

3.14. Операции доверительного управления

Учет операций по доверительному управлению проводится в соответствии с нормативными документами Банка России, и внутренними документами Банка, к которым относятся Порядок проведения и бухгалтерского учета операций доверительного управления денежными средствами физических и юридических лиц в ОАО Банк ЗЕНИТ, введенный в действие приказом Председателя Правления от 19.03.2009 г. № 125а, Методика оценки стоимости объектов доверительного управления ОАО Банк ЗЕНИТ, введенная в действие приказом Председателя Правления от 10.10.2008 г. № 667а.

Также Банком проводятся операции по доверительному управлению с учреждением Общих фондов банковского управления (ОФБУ) и по отдельным договорам.

Аналитический учет ценных бумаг на счетах доверительного управления ведется по видам ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена в соответствии с алгоритмом определения справедливой стоимости ценных бумаг, приведенным в п.3.5.1 настоящего документа.

На балансовых счетах по учету ценных бумаг в управлении открываются отдельные лицевые счета по учету стоимости долговых обязательств, начисленного процентного (купонного) дохода.

Аналитический учет в ОФБУ ведется в разрезе активов/пассивов/учредителей управления.

Списание ценных бумаг со счетов доверительного управления производится по методу средней стоимости.

Оценка (переоценка) ценных бумаг, учитываемых на счетах доверительного управления и в ОФБУ, осуществляется по текущей (справедливой) стоимости на конец каждого рабочего дня.

Периодичность и порядок расчетов с учредителями доверительного управления и ОФБУ определяется в соответствии с заключенными договорами и действующим законодательством.

ПКД по долговым обязательствам в доверительном управлении и в ОФБУ отражается в бухгалтерском учете ежедневно.

Формирование финансового результата, полученного в результате доверительного управления, осуществляется ежемесячно в последний календарный день.

Формирование финансового результата по ОФБУ осуществляется ежедневно в конце операционного дня путем закрытия счетов доходов/расходов по доверительному управлению на счет «Прибыль по доверительному управлению». В случае образования по счету дебетового остатка, он переносится на счет «Убыток по доверительному управлению».

Банк может выступать также учредителем управления.

При отражении в бухгалтерском учете операций, по которым ОАО Банк ЗЕНИТ выступает как учредитель управления, Банк руководствуется Положением Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П.

3.15. Вложения в приобретенные права требования

Бухгалтерский учет операций, связанных с осуществлением на возмездной основе сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнением обязательств в денежной форме, в том числе при финансировании под уступку денежного требования, а также операций по погашению или реализации приобретенных прав требования осуществляется в соответствии с приложением 12 к Положению Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П.

Аналитический учет по счетам вложений в приобретенные права требования и номинальной стоимости приобретенных прав требования ведется по каждому договору (каждой закладной).

3.16. Операции с иностранной валютой

Бухгалтерский учет операций с иностранной валютой определяется Положением Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П, а также другими нормативными документами Банка России.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.

Счета в иностранной валюте открываются на всех балансовых счетах, где могут учитываться операции в иностранной валюте.

Операции по счетам аналитического учета в иностранной валюте одновременно отражаются в рублевом эквиваленте по курсу Банка России.

Все совершаемые бухгалтерские операции в иностранной валюте отражаются в ежедневном сводном балансе Банка в валюте Российской Федерации.

Переоценка счетов в иностранной валюте производится по остаткам, сформированным на начало операционного дня, по мере изменения официальных курсов валют, установленных Банком России, с отражением результатов переоценки на балансовых счетах по учету доходов и расходов. Счета доходов/расходов от переоценки открываются в разрезе видов валют.

Переоценка иностранных валют, официальные курсы которых по отношению к рублю не устанавливаются Банком России, производится один раз в год по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным, с использованием установленного Банком России

официального курса доллара США по отношению к рублю, действующего на дату определения курса и курса иностранной валюты к доллару США, представленные в информационной системе Reuters\Bloomberg на дату, предшествующую дате определения курса. В отношении клиринговой валюты, официальный курс которой по отношению к рублю устанавливается Банком России, применяется курс, установленный Банком России. В отношении клиринговой валюты, официальный курс которой по отношению к рублю не устанавливается Банком России, применяется курс соответствующей базовой валюты, установленной Банком.

Учет операций, связанных с покупкой-продажей иностранной валюты безналичным путем, основывается на Положении Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П и внутреннем Регламенте проведения и бухгалтерского учета операций с клиентами по покупке-продаже иностранной валюты в ОАО Банк ЗЕНИТ/филиалах ОАО Банк ЗЕНИТ, введенном в действие приказом Председателя Правления от 29.02.2008 г. № 96.

Доходы и расходы Банка, полученные/начисленные в иностранной валюте, отражаются в балансе Банка в рублях по официальному курсу Банка России на дату получения/начисления или выплаты/начисления и в дальнейшем не переоцениваются.

Не подлежат переоценке суммы в иностранной валюте полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям. Суммы перечисленных (полученных) авансов и предварительной оплаты учитываются на балансовых счетах №60313, № 60314 в валюте перечисления (получения) с отражением в балансе рублевого эквивалента по курсу Банка России на дату перечисления (получения) и в дальнейшем не переоцениваются.

Имущество, работы и услуги, стоимость которых полностью внесена (получена) в порядке предварительной оплаты (100%-й аванс) до поставки товара, выполнения работ, оказания услуг, при получении первичных учетных документов, подтверждающих поставку товара, выполнение работ (оказание услуг), отражаются на соответствующих счетах по учету имущества либо на счетах по учету расходов (доходов) от выполненных работ (оказания услуг) в рублях по курсу, действовавшему на дату перечисления предварительной оплаты.

Если условиями договора предусмотрены частичная оплата в виде авансового платежа и проведение окончательного расчета после получения товара, выполнения работ (оказания услуг), то стоимость имущества, расходов (доходов) отражается в бухгалтерском учете:

- в части аванса в рублях по курсу, действовавшему на дату перечисления аванса;
- в оставшейся части по курсу на дату перехода прав на имущество либо на дату признания расходов (доходов) от выполнения работ (оказания услуг).

В случае расторжения договора по поставке товара, выполнению работ, оказанию услуг, суммы авансов и предварительной оплаты с даты расторжения договора до даты их фактического возврата переоцениваются в общеустановленном порядке.

Порядок расчетов и бухгалтерский учет аккредитивов в иностранной валюте осуществляется в соответствии с Порядком взаимодействия подразделений ОАО Банк ЗЕНИТ при осуществлении документарных операций в форме аккредитивов по иностранным операциям, введенным в действие приказом Председателя Правления от 28.10.2008 г. № 692.

При этом на лицевых счетах, открытых по счету № 90908 «Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами», отражаются суммы выставленных аккредитивов по поручениям плательщиков для расчетов с поставщиками.

По кредиту счетов отражаются суммы произведенных выплат с аккредитива; суммы привлеченного финансирования; суммы переведенного покрытия в банк поставщика;

суммы изменения, закрытия или аннулирования аккредитива в корреспонденции со счетом № 99999.

4. Хранение документов и баз данных

Первичные учетные документы, регистры бухгалтерского учета и бухгалтерская отчетность хранятся в соответствии со Сводной номенклатурой дел Банка, но не менее сроков, установленных в Перечне типовых управленческих документов, образующихся в деятельности организаций, с указанием сроков хранения, утвержденном Федеральной архивной службой (Росархивом) 06.10.2000 г., но не менее пяти лет.

База данных лицевых счетов/регистров бухгалтерского учета в электронном виде хранится в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

Оригиналы договоров, юридические дела клиентов в ГО хранятся в соответствии с Порядком регистрации, передачи и выдачи документов, сдаваемых на хранение в Правовое управление, и нотариального удостоверения документов в Банке ЗЕНИТ, введенным в действие приказом Председателя Правления от 31.01.2005 г. № 25, с учетом изменений (далее - Порядок). В филиалах - в соответствии с Типовым порядком регистрации, передачи, выдачи документов, сдаваемых на хранение в Юридический отдел филиала ОАО Банк ЗЕНИТ, и нотариального удостоверения документов в филиале ОАО Банк ЗЕНИТ, введенным в действие приказом Председателя Правления от 10.10.2005 г. № 386.

Порядок передачи/выдачи документов в/из архив(а) определяется «Инструкцией по делопроизводству в ОАО Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)», утвержденной Правлением Банка и введенной в действие приказом Председателя Правления от 17.12.2007 г. № 670 и внутренними инструкциями по делопроизводству, утвержденными в каждом филиале.

5. Заключительные положения

Указанные в настоящей Учетной политике способы ведения бухгалтерского учета применяются с 1 января 2010 года.

Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности.



ПРИКАЗ

23.08.2010

г. Москва

№ 695а

О введении в действие Изменений
в Учетную политику ОАО Банк ЗЕНИТ
на 2010 год

Во исполнение требований Указания Банка России от 06.07.2010 № 2477-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Ввести в действие с 23.08.2010 прилагаемые Изменения, утвержденные Правлением ОАО Банк ЗЕНИТ (далее – Банк) 17.08.2010 протокол № 31, в Учетную политику ОАО Банк ЗЕНИТ на 2010 год (далее – Изменения), утвержденную Правлением Банка 29.12.2009 протокол № 52 и введенную в действие приказом Председателя Правления от 31.12.2009 № 822.

2. Руководителю Департамента бухгалтерского учета и отчетности, главным бухгалтерам филиалов принять прилагаемые Изменения к исполнению.

3. Контроль за исполнением настоящего приказа возложить на Главного бухгалтера Богачеву Т.А.

Председатель Правления

К.О. Шпигун

Изменения в Учетную политику ОАО Банк ЗЕНИТ на 2010 год (далее – Учетная политика), утвержденную Правлением Банка 29.12.2009 протокол № 52 и введенную в действие приказом Председателя Правления от 31.12.2009 № 822

1. Дополнить п. 3.16 «Операции с иностранной валютой» Учетной политики, изложив его в следующей редакции:

«3.16. Операции с иностранной валютой

Бухгалтерский учет операций с иностранной валютой определяется Положением Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П, а также другими нормативными документами Банка России.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.

Счета в иностранной валюте открываются на всех балансовых счетах, где могут учитываться операции в иностранной валюте.

Операции по счетам аналитического учета в иностранной валюте одновременно отражаются в рублевом эквиваленте по курсу Банка России.

Все совершаемые бухгалтерские операции в иностранной валюте отражаются в ежедневном сводном балансе Банка в валюте Российской Федерации.

Переоценка счетов в иностранной валюте производится по остаткам, сформированным на начало операционного дня, по мере изменения официальных курсов валют, установленных Банком России, с отражением результатов переоценки на балансовых счетах по учету доходов и расходов. Счета доходов/расходов от переоценки открываются в разрезе видов валют.

Переоценка иностранных валют, официальные курсы которых по отношению к рублю не устанавливаются Банком России, производится один раз в год по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным, с использованием установленного Банком России официального курса доллара США по отношению к рублю, действующего на дату определения курса и курса иностранной валюты к доллару США, представленные в информационной системе Reuters\Bloomberg на дату, предшествующую дате определения курса. В отношении клиринговой валюты, официальный курс которой по отношению к рублю устанавливается Банком России, применяется курс, установленный Банком России. В отношении клиринговой валюты, официальный курс которой по отношению к рублю не устанавливается Банком России, применяется курс соответствующей базовой валюты, установленной Банком1.

Учет операций, связанных с покупкой-продажей иностранной валюты безналичным путем, основывается на Положении Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П и внутреннем Регламенте проведения и бухгалтерского учета операций с клиентами по покупке-продаже иностранной валюты в ОАО Банк ЗЕНИТ/филиалах ОАО Банк ЗЕНИТ, введенном в действие приказом Председателя Правления от 29.02.2008 г. № 96.

Доходы и расходы Банка, полученные/начисленные в иностранной валюте, отражаются в балансе Банка в рублях по официальному курсу Банка России на дату получения/начисления или выплаты/начисления и в дальнейшем не переоцениваются.

Не подлежат переоценке суммы в иностранной валюте полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям. Суммы перечисленных (полученных) авансов и предварительной оплаты учитываются на балансовых счетах №60313, № 60314 в

валюте перечисления (получения) с отражением в балансе рублевого эквивалента по курсу Банка России на дату перечисления (получения) и в дальнейшем не переоцениваются.

Имущество, работы и услуги, стоимость которых полностью внесена (получена) в порядке предварительной оплаты (100%-й аванс) до поставки товара, выполнения работ, оказания услуг, при получении первичных учетных документов, подтверждающих поставку товара, выполнение работ (оказание услуг), отражаются на соответствующих счетах по учету имущества либо на счетах по учету расходов (доходов) от выполненных работ (оказания услуг) в рублях по курсу, действовавшему на дату перечисления предварительной оплаты.

Если условиями договора предусмотрены частичная оплата в виде авансового платежа и проведение окончательного расчета после получения товара, выполнения работ (оказания услуг), то стоимость имущества, расходов (доходов) отражается в бухгалтерском учете:

- в части аванса в рублях по курсу, действовавшему на дату перечисления аванса;
- в оставшейся части по курсу на дату перехода прав на имущество либо на дату признания расходов (доходов) от выполнения работ (оказания услуг).

В случае расторжения договора по поставке товара, выполнению работ, оказанию услуг, суммы авансов и предварительной оплаты с даты расторжения договора до даты их фактического возврата переоцениваются в общеустановленном порядке.

Порядок расчетов и бухгалтерский учет аккредитивов в иностранной валюте осуществляется в соответствии с Порядком взаимодействия подразделений ОАО Банк ЗЕНИТ при осуществлении документарных операций в форме аккредитивов по иностранным операциям, введенным в действие приказом Председателя Правления от 28.10.2008 г. № 692.

При этом на лицевых счетах, открытых по счету № 90908 «Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами», отражаются суммы выставленных аккредитивов по поручениям плательщиков для расчетов с поставщиками.

По кредиту счетов отражаются суммы произведенных выплат с аккредитива; суммы привлеченного финансирования; суммы переведенного покрытия в банк поставщика; суммы изменения, закрытия или аннулирования аккредитива в корреспонденции со счетом № 99999.».

2. Дополнить п. 3.13 «Учет доходов/расходов и финансовых результатов деятельности Банка» подраздел «Доходы/расходы будущих периодов» Учетной политики новым абзацем следующего содержания:

«Работы и услуги, оплаченные в иностранной валюте и подлежащие отнесению на расходы в последующих отчетных периодах, учитываются на счете 614 «Расходы будущих периодов» в рублях по курсу Банка России, действующему на дату перечисления оплаты.».

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**Акционерам ОАО Банк ЗЕНИТ
о бухгалтерской отчетности (годовом
отчете) ОАО Банк ЗЕНИТ за период
с 1 января по 31 декабря 2010 года**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ О БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ГODOVOM ОТЧЕТЕ)
за период с 1 января по 31 декабря 2010 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
Акционерам ОАО Банк ЗЕНИТ

Аудируемое лицо

Полное наименование – Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество) (далее – Банк).
Сокращенное наименование – ОАО Банк ЗЕНИТ.
Государственный регистрационный номер 1027739056927.
Место нахождения: 129110, г. Москва, Банный пер., д. 9.

Аудитор

Наименование - ЗАО «ЭНЕРДЖИ КОНСАЛТИНГ/Аудит».
Государственный регистрационный номер 1047717034640.
Место нахождения: 129515, Россия, г. Москва, Звездный бульвар, дом 14.
Почтовый адрес: 115093, Россия, г. Москва, ул. Павловская, 7.
Член НП «Институт Профессиональных Аудиторов» (ИПАР), основной регистрационный номер 10202014620.

Заключение о бухгалтерской отчетности (годовом отчете)

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности (годового отчета) Банка, состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2011 года, отчета о прибылях и убытках за 2010 год, отчета о движении денежных средств за 2010 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2011 года, сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2011 года и пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность (годовой отчет)

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности (годового отчета) в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности (годового отчета) Российской Федерации и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности (годового отчета), не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности (годового отчета) на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности Российской Федерации. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность (годовой отчет) не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности (годовом отчете) и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ О БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ГODOVOM ОТЧЕТЕ)
за период с 1 января по 31 декабря 2010 года

нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности (годового отчета), с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности (годового отчета) в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность (годовой отчет) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО Банк ЗЕНИТ по состоянию на 1 января 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности (годового отчета) Российской Федерации.

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона РФ «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона РФ «О банках и банковской деятельности» наша ответственность включала также выражение мнения о выполнении ОАО Банк ЗЕНИТ установленных Банком России обязательных нормативов, а также качестве управления и состоянии внутреннего контроля.

В результате проведения аудиторских процедур нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неправильности расчета либо несоблюдении ОАО Банк ЗЕНИТ установленных Банком России обязательных нормативов, неадекватности системы управления характеру и масштабам проводимых ОАО Банк ЗЕНИТ операций, несоответствии организации внутреннего контроля нормативным требованиям Банка России.

14 февраля 2011 года

Генеральный директор
ЗАО «ЭНЕРДЖИ КОНСАЛТИНГ АУДИТ»

Аудитор



Т.Г. Румянцева
Т.Г. Румянцева
квалификационный аттестат от 27.04.1995
№ К 016049 на право осуществления аудиторской
деятельности в области общего аудита,
ОРНЗ 29502017651

С.А. Гобозов
С.А. Гобозов
квалификационный аттестат от 10.04.2006
№ К 025974 на право осуществления аудиторской
деятельности в области банковского аудита,
ОРНЗ 20602010722

**ENERGY
CONSULTING**

Банковская отчетность				
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
45	129325987	1027739056927	3255	044525272

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2011 года

Кредитной организации
Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)
ОАО Банк ЗЕНИТ
Почтовый адрес
129110, Москва, Ванный пер., д.9

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
11	Денежные средства	4069522	4263473
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6698664	6418149
12.1	Обязательные резервы	837382	726258
13	Средства в кредитных организациях	10590040	10200405
14	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7381492	2384731
15	Чистая ссудная задолженность	10710851	103660777
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16609403	16537152
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6601376	5052336
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	3994
18	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2214931	1397584
19	Прочие активы	7065407	6099850
10	Всего активов	161737970	150966115
II. ПАССИВ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2000000	15883000
12	Средства кредитных организаций	16639196	11740988
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	86250861	77025161
13.1	Вклады физических лиц	32169870	23078248
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	35089665	26535118
16	Прочие обязательства	1549754	1648235
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	135159	376279
18	Всего обязательств	141664635	133208781
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	11545000	11545000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	1545000	1545000
22	Резервный фонд	1731750	1731750
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-564844	-2048479
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	4584063	3632940
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1232366	1351123
27	Всего источников собственных средств	20073335	17757334
IV. ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Возвратные обязательства кредитной организации	25075047	17190001
29	Выданные кредитные организации гарантии, поручительства	8967045	20689907

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Т.А. Богачева

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

ОТЧЕТ О ПРИВЛЕЧЕНИИ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2010 год

Кредитной организации
Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)
ОАО Банк ЗЕНИТ
Почтовый адрес
129110, Москва, Ванный пер., д.9

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	14644056	15881002
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	337466	701050
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	12699763	13282151
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	1606827	1897801
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	9264733	10267901
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1277652	3029389
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	5343648	5013078
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	2643433	2225434
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5379323	5613101
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:	-2013076	-3473544
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-253891	-264403
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	3366247	2139557
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-263628	471191
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	199048	118474
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	538934	1479989
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-207489	-944301
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	387965	84725
12	Комиссионные доходы	2513916	2555440
13	Комиссионные расходы	293970	435903
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	122530	-523828
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	158137	5894
17	Прочие операционные доходы	923610	789743
18	Чистые доходы (расходы)	7445300	5740981
19	Операционные расходы	4273660	3584089
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	3171640	2156892
21	Начисленные (уплаченные) налоги	1225959	805769
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	1945681	1351123
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	713315	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	713315	0
23.2	Отчисления на формирование резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1232366	1351123

Председатель Правления

К.О. Шпигун

Главный бухгалтер

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 2010 г.

Кредитной организации
Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)
ОАО Банк ЗЕНИТ
Почтовый адрес
129110, Москва, Вавняй пер., д.9

Код формы по ОКУД 0109814
Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предшлющий отчетный период
1	2	3	4
11	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
11.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	864783	4052177
11.1.1	Проценты полученные	11997279	15177424
11.1.2	Проценты уплаченные	-9590691	-9686479
11.1.3	Комиссии полученные	2513916	2555440
11.1.4	Комиссии уплаченные	-293970	-435898
11.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи	-47690	-1793391
11.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
11.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	538934	1479989
11.1.8	Прочие операционные доходы	939932	781515
11.1.9	Операционные расходы	-4175325	-3509463
11.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-1017602	-516960
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-617236	-13306726
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-111124	-566812
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-5911826	992067
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-6063744	-5471412
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	1828067	84736
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-13883000	4731442
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	5022439	-17146683
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	10139354	2690726
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выданным долговым обязательствам	8278447	2531430
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	84151	-1152220
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	247547	-9254549
12	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
12.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-18989120	-9809639
12.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	21401379	12154663
12.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	16	0
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-30502	0
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-900285	-254397
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-4516	39650
12.7	Дивиденды полученные	365772	75881
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	1812744	2206158

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	-1113315	-400000
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-1113315	-400000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-611901	-944301
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	365075	-8392692
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	20155769	28548461
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	20520844	20155769

Председатель Правления

Главный бухгалтер



К.О. Шипилов

Т.А. Богачева

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фигуры)			
	по ОКТО	основной государственной регистрационный номер	регистрационный номер	ИНК
45	29325987	1027739056927	3255	044828272

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛЕРИИ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОБСТВЕННЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2011 года

Кредитной организацией
Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)
ОАО Банк ЗЕНИТ
Почтовый адрес
129110, Москва, Вязный пер., д.9

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	22508670.0	-1080642	21428028.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	11545000.0	0	11545000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	11545000.0	0	11545000.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Законсервированный доход	1545000.0	0	1545000.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	1731750.0	0	1731750.0
1.5	Финансовый результат деятельности, приходящий в расчет собственных средств (капитала):	4856592.0	867448	5724040.0
1.5.1	прошлых лет	3626407.0	951123	4577530.0
1.5.2	отчетного года	1230185.0	-82675	1146510.0
1.6	Нематериальные активы	28.0	16	44.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	8264693.0	-399035	7865658.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использовались неоплаченные акции	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	15.1	X	13.7
4	Фактически сформированные резервы на возмещение потерь (тыс. руб.), всего, в том числе:	7763402.0	1696463	9459865.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	6327358.0	1950873	8278231.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск снижения потерь, и прочие потери	1142375.0	-95900	1046475.0
4.3	по условиям обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и прочим сделкам	293668.0	-158510	135158.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

Раздел "Справочные":

1. Формирование (погашение) резерва на возмещение потерь по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 20072488, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 10020866;
- 1.2. изменения качества ссуд 4716394;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1346988;
- 1.4. иных прочих 3988240.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возмещение потерь по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 18121615, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 35402;
- 2.2. погашения ссуд 10378636;
- 2.3. изменения качества ссуд 3176905;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 892962;
- 2.5. иных прочих 3437710.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



К.О. Шугун
Т.А. Богачева

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

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

Кредитной организации:
Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)
ОАО Банк ЗЕНИТ

Почтовый адрес:
129110, Москва, Банный пер., д.9

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (H1)	10.0	13.7	15.1
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)	15.0	83.4	90.4
3	Норматив текущей ликвидности банка (H3)	50.0	123.6	143.0
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (H4)	120.0	106.8	85.2
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	25.0	Максимальное 14.0 Минимальное 0.8	Максимальное 17.2 Минимальное 0.7
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	800.0	261.9	262.2
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	50.0	0.0	0.0
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	3.0	1.2	0.7
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	25.0	0.0	0.3
10	Норматив соотношения сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)			
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)			
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)			
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (H17)			
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)			
15	Норматив 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) (H19)			

Председатель Правления

Главный бухгалтер



К.О. Шигун

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 2010 год**

ОАО Банк ЗЕНИТ (далее по тексту – Банк) – кредитная организация, действующая на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 3255 от 02.10.2002 - является частным банком, учрежденным в декабре 1994 года ОАО «Татнефть», АНХ при Правительстве РФ и другими юридическими лицами. Банк ЗЕНИТ предоставляет широкий спектр банковских услуг через региональную сеть, охватывающую 6 из 8 федеральных округов.

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:

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

Основными видами операций Банка является:

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

Банком ведется активная работа по развитию всех видов банковского бизнеса с учетом стратегического подхода, направленного на укрепление позиций Банка ЗЕНИТ в качестве универсального банка, имеющего общедоверительную сеть. При этом приоритетным для Банка регионом является Приволжский федеральный округ, где Банк удерживает ключевые позиции в обслуживании крупных промышленных компаний.

Основными направлениями деятельности Банка является предоставление широкого спектра банковских и инвестиционных услуг для корпоративных клиентов, а также розничных банковских продуктов и инвестиционных услуг для розничных клиентов и клиентов частного банковского обслуживания.

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 посткризисные явления в экономике, выбранная Банком бизнес-модель позволила в 2010 году сохранить и укрепить конкурентные позиции по банковскому обслуживанию.

Основная часть корпоративных клиентов Банка принадлежит к следующим отраслям: добыча и переработка нефти и газа, промышленность (в том числе машиностроение, оборонный комплекс), строительство, оптовая и розничная торговля, финансы, производство продуктов питания и сельское хозяйство. Клиентами Банка также являются пенсионные фонды, региональные и муниципальные органы власти. Услуги корпоративного банка в первую очередь ориентированы на клиентов из России и СНГ.

Устойчивый рост средств корпоративных и розничных клиентов формирует стабильную пассивную базу, что позволило Банку в 2010 году досрочно погасить большую часть кредитов ЦБ РФ и снизить концентрацию данного источника (с 15,9 млрд. руб. до 2 млрд. руб.).

Понимая важность поддержки своих клиентов, многие из которых являются системообразующими и социально значимыми предприятиями для российской экономики, Банк в 2010 году стремился оптимизировать работу, с одной стороны, в направлении сохранения и развития клиентской базы, с другой – повышая обеспеченность и контролируя риски кредитного портфеля. Такая стратегия дала Банку возможность сократить уровень просроченной задолженности корпоративного кредитного портфеля по сравнению с предыдущим годом. Необходимо отметить, что в современных экономических условиях количество потенциальных заемщиков достаточного кредитного качества существенно снизилось. Несмотря на значительно возросшую конкуренцию среди банков по кредитованию корпоративных клиентов, за 2010 год произошло увеличение ссудного портфеля Банка ЗЕНИТ до 107 108 511 тыс. руб.

Консервативный подход в поддержании необходимого уровня ликвидности и минимизация кредитных рисков позволили сохранить кредитные рейтинговые оценки на уровнях: "B+/"A-(rus)" - Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) и Рейтинг по национальной шкале соответственно от агентства Fitch ratings. Международное рейтинговое агентство Moody's в 2010 г. присвоило Банку ЗЕНИТ долгосрочный международный депозитный рейтинг в национальной валюте на уровне "Ba3", такой же рейтинг присвоен и рублевым облигациям Банка. Банку также был присвоен краткосрочный международный депозитный рейтинг в национальной валюте на уровне "Not-Prime" и приоритетный международный необеспеченный долговой рейтинг в национальной валюте на уровне "Ba3". Прогноз по всем рейтингам – «стабильный».

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

Банк ЗЕНИТ предоставляет полный спектр инвестиционно-банковских услуг, существующих на российском банковском рынке, в т.ч. брокерские услуги на фондовом и долговом рынках, управление активами, организация финансирования на долговых рынках, аналитическая поддержка, валютно-обменные операции, торговля производными финансовыми инструментами и операции на денежном рынке, взаимодействие с финансовыми институтами, в т.ч. зарубежными.

В качестве активного участника долгового рынка Банк ЗЕНИТ в 2010 году разместил 2 выпуска 3-летних биржевых облигаций, номинированных в российских рублях, в объеме 5,0 млрд. руб. каждый выпуск, а также привлек синдицированный кредит от пула зарубежных банков на сумму 100 млн. долларов США в целях финансирования торговых операций клиентов.

За 2010 год Банк выступил организатором облигационных займов общей номинальной стоимостью 24,5 млрд. рублей, в том числе осуществил размещение дебютного выпуска биржевых облигаций ОАО «Татнефть» объемом 5 млрд. рублей. Активность Банка в сегменте организации долгового финансирования нашла свое отражение в рейтингах. Так, по данным агентства Cbonds.ru за 2010 год Банк ЗЕНИТ вошел в Топ10 организаторов и андеррайтеров выпусков корпоративных облигаций и в Топ5 организаторов выпусков биржевых облигаций.

Развитие розничного банка базируется на расширении сети, активных перекрестных продажах, совершенствовании технологий продаж и комплексного обслуживания перспективных групп клиентов. С началом восстановления экономики в 2010 году возобновлено предоставление услуг по кредитованию физических лиц. Банк уже длительное время сохраняет ведущие позиции по предоставлению услуг частного банковского обслуживания (Private Banking).

В настоящее время Банк обладает полным спектром лицензий МПС VISA и MasterCard, что существенно увеличивает потенциал Банка по развитию розничного бизнеса.

Наиболее значимыми в деятельности Банка в 2010 году стали следующие события:

- В апреле 2010 года завершена реорганизация подразделений, расположенных в Республике Татарстан. На базе крупнейшего филиала Банка ЗЕНИТ – «Казанского» создан Банковский центр ТАТАРСТАН. При создании Банковского центра ТАТАРСТАН решены такие задачи, как ориентация на продажи в регионах и поддержка бизнес-единиц, делегирование полномочий из головного офиса в банковский центр, оптимальная централизация вспомогательных подразделений.
- В рамках достижения стратегической цели – увеличения влияния Банковской группы на региональных рынках финансовых услуг и вхождения дочерних банков в число ведущих кредитных организаций в регионе присутствия по объемным показателям и доходности, Банк в 2010 году реализовал мероприятия по развитию бизнеса Банковской группы Банк ЗЕНИТ путем увеличения уставных капиталов посредством участия в дополнительных эмиссиях ОАО «Спиритбанк» в размере 160 млн. руб. и ОАО «Липецккомбанк» в размере 210 млн. руб.
- 06 апреля 2010 года были погашены по номинальной стоимости рублевые облигации Банка ЗЕНИТ четвертого выпуска (номер выпуска 40403255В от 20 февраля 2007 года) в размере 707 млн. руб., а также выплачен купон в размере 16 % годовых или 56 млн. руб.
- 07 апреля 2010 года состоялось размещение биржевых облигаций ОАО Банк ЗЕНИТ серии БО-01 общей номинальной стоимостью 5,0 млрд. рублей (номер выпуска 4В020103255В от 05.03.2010) со сроком обращения 3 года. В ходе проведенных маркетинговых мероприятий, принимая во внимание существенный спрос на облигации, первоначальный диапазон ставок купона, установленный на уровне 8,3 - 8,8% годовых, был изменен на 7,9 - 8,3% годовых. Ставка первого купона по облигациям была определена в размере 7,9 %. Исполнение оферты состоится 07 апреля 2011 года.
- 14 мая 2010 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 63 887 штук облигаций по цене 100% от номинала. Ставка купона на следующий период была снижена с 16% до 8,1%. Погашение выпуска состоится 09 ноября 2011 года.

- На Годовом Общем собрании акционеров, состоявшемся 16 июня 2010 года, был утвержден размер дивидендов за 2009 год. Общий размер начисленных и выплаченных дивидендов за 2009 год составил 400 млн. рублей.
- 8 июля 2010 года состоялось исполнение оферты по шестому выпуску облигаций Банка (номер выпуска 40703255В от 27 ноября 2008 года). В рамках исполнения условий оферты Банк выкупил 34 330 штук облигаций по цене 100% от номинала. Ставка купона на следующий период была снижена с 15% до 8%. Исполнение следующей оферты состоится 05 июля 2012 года.
- В рамках реализации Стратегии развития Банковской Группы ЗЕНИТ, направленной на оптимизацию структуры региональных подразделений, 12 июля 2010 года открылся Операционный офис «Калининградский» «Петербургского» филиала ОАО Банк ЗЕНИТ. Указанное внутреннее структурное подразделение начало функционирование на базе закрывающегося «Калининградского» филиала Банка.
- 22 сентября 2010 года состоялось размещение биржевых облигаций ОАО Банк ЗЕНИТ серии БО-02 общей номинальной стоимостью 5,0 млрд. рублей (номер выпуска 4В020203255В от 05.03.2010) со сроком обращения 3 года. Размещение проходило на ФБ ММВБ по открытой подписке. В ходе формирования книги заявок участников размещения было подано 65 предложений о покупке общим объемом спроса на 7,6 млрд. рублей. Диапазон ставок первого купона составил от 6,9 % до 8,00 % годовых. В результате, ставка первого купона по облигациям была определена в размере 7,75 %; ставка второго, третьего и четвертого купонов равна ставке первого. Исполнение оферты состоится 26 сентября 2012 года.
- 24 сентября 2010 года состоялось размещение 3-летних биржевых облигаций ОАО «Татнефть» серии БО-01 общей номинальной стоимостью 5,0 млрд. рублей (идентификационный номер выпуска 4В02-01-00161-А от 30.07.2010); организатор выпуска - Банк ЗЕНИТ. Размещение проходило на ФБ ММВБ по открытой подписке в форме сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период. В ходе формирования книги заявок было получено 58 предложений о приобретении облигаций. Общий спрос превысил 9,5 млрд. рублей. Ставка первого купона, указанная в заявках, находилась в диапазоне от 6,9 % до 7,6 % годовых. В результате, ставка первого купона по облигациям была определена эмитентом в размере 7,25 % годовых; ставка последующих купонов равна ставке первого купона.
- Международное рейтинговое агентство Moody's в ноябре 2010 года присвоило Банку ЗЕНИТ долгосрочный международный депозитный рейтинг в национальной валюте на уровне "Ba3", такой же рейтинг присвоен и рублевым облигациям Банка. Банку также был присвоен краткосрочный международный депозитный рейтинг в национальной валюте на уровне "Not-Prime" и приоритетный международный необеспеченный долговой рейтинг в национальной валюте на уровне "Ba3". Прогноз по всем рейтингам - "стабильный".
- 17 ноября 2010 года Банк ЗЕНИТ подписал договор о привлечении синдицированного кредита на сумму 100 млн. долларов США сроком на 364 дня. Цель привлечения - финансирование торговых операций клиентов Банка. Организаторами клубной сделки выступили Banca Intesa, Citi, Commerzbank Aktiengesellschaft, Erste Group Bank AG, FBN Bank (UK) Ltd, Garantibank International N.V., Raiffeisen Bank International AG (совместно с ЗАО Raiffeisenbank), UniCredit Group, VTB Bank (Deutschland) AG и WestLB. Координатором сделки и агентом по документации выступил Commerzbank AG. Агентом по обслуживанию кредита выступил Commerzbank Aktiengesellschaft, Filiale Luxemburg. Сумма подписки составила 150 млн. долларов США. Банк ЗЕНИТ принял решение выбрать часть средств в размере 100 млн. долларов США. Таким образом, переподписка составила 50%, что продемонстрировало доверие со стороны международных инвесторов к банковской системе России в целом и, в частности, к Банку ЗЕНИТ. Процентная ставка на период с 19 ноября 2010 г. по 19 мая 2011 г. установлена в размере LIBOR + 4,3 %.

- На Внеочередном Общем собрании акционеров, состоявшемся 29 ноября 2010 года, был утвержден размер дивидендов по результатам девяти месяцев 2010 года. Общий размер начисленных и выплаченных дивидендов составил 713 315 тыс. рублей.
- 09 декабря 2010 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 2 257 685 штук облигаций по цене 100% от номинала. Ставка купона на следующий период была снижена с 10,85% до 7,5%. Исполнение оферты состоится 07 июня 2012 года.

Достиженные Банком за 2010 год результаты демонстрируют устойчивое положение в финансовой отрасли, положительные показатели чистой прибыли и положительную динамику развития по другим основным показателям. По данным форм публикуемой отчетности на 01.01.2011 г.:

- активы Банка на 01.01.2011 г. возросли до 161 737 970 тыс. руб.,
- чистый ссудный портфель Банка достиг 107 108 511 тыс. руб.,
- чистая прибыль за 2010 год равняется 1 232 366 тыс. руб. (с учетом выплаты дивидендов акционерам за 9 месяцев 2010 г. в сумме 713 315 тыс. руб.),
- капитал Банка на 01.01.2011 г. составил 21 428 028 тыс. руб.

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 уделяется 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 2010 году было осуществлено подтверждение / пересмотр бизнес-планов инвестиционных проектов на мониторинге с учетом изменившихся условий, связанных с посткризисными явлениями в экономике. В 2010 г. были внесены изменения и дополнения в Порядок работы с просроченной задолженностью по Программам розничного кредитования физических лиц, принятый в 2009 году.

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. В 2010 году обновлены алгоритмы стрессового анализа долгосрочной ликвидности с учетом данных кризиса 2008 года. 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 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 2010 году внедрен комплекс программ оценки возможного снижения процентной маржи на основе метода Монте-Карло. 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 2010 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 2011 года, которая продлится до момента получения подтверждений.

По состоянию на 1 января 2011 года остатки по балансовым счетам 30102, 30202, 30204, 80801, 91003, 91004, 91010 в балансе Банка полностью совпадают с остатками по соответствующим счетам 30101, 30201, 30203, 40701, 91001, 91002, 91009, открытым в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка; подтверждены остатки по учету депозитов в Банке России.

По состоянию на 1 января 2011 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 2010 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 2011 года составила 4 143 804 тыс. руб. Резерв по дебиторской задолженности создан в размере 341 342 тыс. руб.

Кредиторская задолженность по состоянию на 1 января 2011 года составила 3 563 333 тыс. руб., в том числе обязательства по аккредитивам по иностранным операциям составили 2 521 440 тыс. руб.

Сумма на счетах до выяснения на 1 января 2011 года составила 105 746 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 2011 года отсутствуют. Просроченная ссудная задолженность клиентов составила 4 667 541 тыс. руб.

Резервы на возможные потери по ссудам по состоянию на 1 января 2011 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 2011 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 2011 года составляет 9 459 865 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 по начисленным налогам. Сумма чистой прибыли Банка после проведения операций, относящихся к событиям после отчетной даты, увеличилась на 66 001 тыс. руб. и составила 1 232 366 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 2011 года внесены следующие изменения в налоговое законодательство:

➤ по налогу на прибыль:

- Приобретенное начиная с 1 января 2011 г. имущество (основные средства и нематериальные активы) считается амортизируемым, если его первоначальная стоимость составляет более 40 000 руб.
- Предельная величина признаваемых в расходах процентов по займам в иностранной валюте определяется исходя из произведения ставки рефинансирования Банка России и коэффициента 0,8.
- Налог с доходов иностранных организаций от источников в РФ перечисляется налоговым агентом не позднее дня, следующего за днем выплаты дохода иностранным организациям.
- Убытки от использования имущества, переданного в доверительное управление, не учитываются при налогообложении прибыли независимо от того, является ли учредитель управления выгодоприобретателем.
- Утвержден порядок определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

➤ по страховым взносам:

- С 1 января 2011 г. совокупная ставка страховых взносов составляет 34 процента. В 2010 г. она составляла 26 процентов.
- Предельный размер базы для начисления страховых взносов с 1 января 2011 г. (в 2010 г. равнялась 415 000 руб.), индексируется на 1,1164 и составляет 463 000 руб. на 2011 год. На выплаты и вознаграждения физлицу, превышающие эту величину, страховые взносы не начисляются.

Учетная политика сформирована, исходя из следующих принципов:

- имущественная обособленность, означающая, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от имущества, являющихся 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.
- Определен порядок бухгалтерского учета операций доверительного управления при создании ОФБУ. Учетной политикой предусмотрено, что формирование финансового результата осуществляется ежедневно в конце операционного дня путем закрытия счетов доходов/расходов по доверительному управлению на счет "Прибыль/убыток по доверительному управлению".

Изменения, внесенные в Учетную политику на 2010 г. по сравнению с Учетной политикой на 2009 г., касаются закрепления принципов ведения бухгалтерского учета и формирования документов дня в электронном виде. В течение 2010 г. в Учетную политику ОАО Банк ЗЕНИТ на 2010 г. были внесены изменения, касающиеся учета сумм авансов и предварительной оплаты в иностранной валюте, отражаемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Изменения, вносимые в Учетную политику на 2011 г., касаются:

- определения существенной ошибки и признания критерия существенности, а также способов исправления ошибочных записей;
- корректировки алгоритма определения справедливой стоимости ценных бумаг;
- увеличения лимита стоимости предметов для принятия их к бухгалтерскому учету в качестве основных средств.

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

Прошито, пронумеровано и
скреплено печатью
20 (двадцать) листов

Генеральный директор

Румянцев В.А.

