



## Сведения об аудиторе

<b>Наименование:</b>	Закрытое акционерное общество «КПМГ».
<b>Место нахождения (юридический адрес):</b>	129110, город Москва, Олимпийский проспект, дом 18/1, комната 3035.
<b>Почтовый адрес:</b>	123317, город Москва, Пресненская набережная, дом 10, блок «С», этаж 31.
<b>Государственная регистрация:</b>	<p>Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.</p> <p>Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.</p>
<b>Членство в саморегулируемой организации аудиторов:</b>	<p>Член Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России».</p> <p>Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.</p>



## Сведения об аудируемом Банке

<b>Наименование:</b>	Закрытое акционерное общество «Банк Сибирь».
<b>Место нахождения (юридический адрес):</b>	644024, город Омск, улица Маршала Жукова, дом 21.
<b>Почтовый адрес:</b>	644024, город Омск, улица Маршала Жукова, дом 21.
<b>Государственная регистрация:</b>	<p>Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 20 сентября 1989 года, регистрационный номер 170.</p> <p>Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Омской области за № 1025500003737 6 ноября 2002 года. Свидетельство серии 55 № 001839600.</p>
<b>Виды лицензий на право осуществления банковских операций, действующих в проверяемом периоде:</b>	Генеральная лицензия Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций № 170 от 22 сентября 2006 года.
<b>Виды лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:</b>	Лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление: брокерской деятельности № 055-10592-100000 от 2 октября 2007 года, дилерской деятельности № 055-10598-010000 от 2 октября 2007 года, деятельности по управлению ценными бумагами № 055-10604-001000 от 2 октября 2007 года.



## Аудиторское заключение

Акционеру Закрытого акционерного общества «Банк Сибирь»

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерской отчетности (годового отчета) Закрытого акционерного общества «Банк Сибирь» (далее – «Банк») за 2010 год.

Бухгалтерская отчетность (годовой отчет) на 18 листах состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011 года;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010 год;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2010 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011 года;
- пояснительной записки.

*Ответственность Банка за бухгалтерскую отчетность (годовой отчет)*

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность данной бухгалтерской отчетности (годового отчета) в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности (годового отчета) кредитными организациями 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) во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», федеральными стандартами аудиторской деятельности. 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 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 аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля.

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



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
52	09808583	1025500003737	170	045209714

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2011 года

Кредитной организации

Закрытое акционерное общество "Банк Сибирь", ЗАО "Банк Сибирь"

Почтовый адрес

644024, г. Омск, ул. Жукова, 21

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
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1.	Денежные средства	26 997	27 231
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	50 086	58 472
2.1.	Обязательные резервы	9 401	8 148
3.	Средства в кредитных организациях	8 649	10 089
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52 798	86 659
5.	Чистая ссудная задолженность	1 471 266	1 531 632
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	315 911	278 311
9.	Прочие активы	91 057	91 519
10.	Всего активов	2 016 764	2 083 913
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	169 300
12.	Средства кредитных организаций	475 496	673 119
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	723 416	484 306
13.1.	Вклады физических лиц	539 888	374 289
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	8 483	8 504
16.	Прочие обязательства	42 900	18 369
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4	0
18.	Всего обязательств	1 250 299	1 353 598
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
19.	Средства акционеров (участников)	849 800	849 800
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	0	0
22.	Резервный фонд	0	0
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	42 490
24.	Переоценка основных средств	0	0
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	21	21
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-119 506	11 591
27.	Всего источников собственных средств	36 150	-173 587
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	766 465	730 315
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	110 403	90 189
		7 314	16 634

Председатель правления

И.о. главного бухгалтера

М.П.



К. А. Баймухамбетов

Р. В. Фейст

30 марта 2011 года

*Фейст*



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
52	09808583	1025500003737	170	045209714

# **ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ** (публикуемая форма)

за 2010 г.

Кредитной организации

Закрытое акционерное общество "Банк Сибирь", ЗАО "Банк Сибирь"

Почтовый адрес

644024, г. Омск, ул. Жукова, 21

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	216 487	315 698
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	947	632
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	210 126	309 048
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	5 414	6 018
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	115 886	189 435
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	47 151	146 415
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	68 554	42 350
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	181	670
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	100 601	126 263
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:	41 779	-116 972
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	9 796	-19 453
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	142 380	9 291
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 677	4 631
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 037	81 908
10	Доходы от переоценки иностранной валюты	56	-156 929
11	Комиссионные доходы	0	0
12	Комиссионные расходы	14 351	17 239
13	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5 224	2 260
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
15	Изменение резерва по прочим потерям	0	0
16	Прочие операционные доходы	-1 816	-13
17	Чистые доходы (расходы)	3 561	2 222
18	Операционные расходы	158 022	-43 911
19	Прибыль (убыток) до налогообложения	112 024	120 532
20	Начисленные (уплаченные) налоги	45 998	-164 443
21	Прибыль (убыток) после налогообложения	9 848	9 144
22	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	36 150	-173 587
23	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.1	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
23.2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	0	0
24		36 150	-173 587

Председатель правления

И.о. главного бухгалтера

М.П.



К. А. Баймухамбетов

Р. В. Фейст

30 марта 2011 года



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ ппп/актовый или ин	БИК
52	09608583	1025500003737	170	045209714

# ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

за 2010 г.

Кредитной организации Закрытое акционерное общество "Банк Сибирь", ЗАО "Банк Сибирь"Почтовый адрес 644024, г. Омск, ул. Жукова, 21

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период (*)
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	41 306	20 672
1.1.1	Проценты полученные	232 194	323 940
1.1.2	Проценты уплаченные	-93 585	-279 020
1.1.3	Комиссии полученные	14 351	17 239
1.1.4	Комиссии уплаченные	-5 224	-2 260
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-480	-8 547
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	2 037	81 908
1.1.8	Прочие операционные доходы	3 561	2 222
1.1.9	Операционные расходы	-98 513	-107 562
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-13 035	-7 248
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-1 564	135 347
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	-1 253	-2 315
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36 579	8 536
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	102 145	1 226 083
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-13 822	223 160
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-169 300	113 300
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-197 623	-1 501 537
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	239 111	76 304
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 выпущенным долговым обязательствам	-21	-10 000
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	2 620	-184
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	39 742	156 019
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-51 532	-22 675
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	421	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-51 111	-22 675
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	56	-156 929
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-11 313	-23 585
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	87 644	111 229
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	76 331	87 644

(\*) С целью обеспечения сопоставимости данных сравнительные данные за 2009 год пересмотрены в связи с изменением порядка составления бухгалтерской отчетности кредитных организаций.

Председатель правления

К. А. Баймухамбетов

И.о. главного бухгалтера

Р. В. Фейст

М.П.

30 марта 2011 года





Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ попечительский номер	БИК
52	09808683	1025500003737	170	045209714

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ  
НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)**

по состоянию на 1 января 2011 года

Кредитной организации

Закрытое акционерное общество "Банк Сибирь", ЗАО "Банк Сибирь"

Почтовый адрес

644024, г. Омск, ул. Жукова, 21

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:	869 057	36 899	905 956
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	849 800	0	849 800
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	849 800	0	849 800
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	42 490	-42 490	0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	-173 126	78 039	-95 087
1.5.1	прошлых лет	11 591	-131 097	-119 506
1.5.2	отчетного года	-184 717	209 136	24 419
1.6	Нематериальные активы	1 326	-187	1 139
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	151 221	1 163	152 384
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	23	0	23
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	44.4	X	44.6
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	227 721	-39 968	187 753
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	227 212	-41 779	185 433
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	509	1 807	2 316
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и	0	4	4
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 206 596, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 36;  
1.2. изменения качества ссуд 53 419;  
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России 8 375;  
1.4. иных причин 144 766

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 248 375, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;  
2.2. погашения ссуд 85 181;  
2.3. изменения качества ссуд 31 607;  
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России 3 368;  
2.5. иных причин 128 219

Председатель правления

К. А. Баймухамбетов

И.о. главного бухгалтера

Р. В. Фейст

М.П.

30 марта 2011 года





Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/порядковый номер	БИК
52	09808583	1025500003737	170	045209714

**Сведения об обязательных нормативах  
(публикуемая форма)**

по состоянию на 1 января 2011 года

Кредитной организации Закрытое акционерное общество "Банк Сибирь", ЗАО "Банк Сибирь"

Почтовый 644024, г. Омск, ул. Жукова, 21

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая  
процент

Номер строки	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%	44.6	44.4
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)	≥15%	73.6	104.2
3	Норматив текущей ликвидности банка (H3)	≥50%	165.6	139.1
4	Норматив долгосрочной ликвидности (H4)	≤120%	86.4	81.6
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	≤25%	максимальное 20.2	максимальное 14.1
			минимальное 0	минимальное 0
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	≤800%	82	83.4
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	≤50%	0	0
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	≤3%	0.3	0.4
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	≤25%	0	0

Председатель правления

К. А. Баймухамбетов

И.о. главного бухгалтера

Р. В. Фейст

М.П.

30 марта 2011 года





**Пояснительная записка  
к бухгалтерской отчетности (годовому отчету)  
ЗАО «Банк Сибирь» за 2010 год**

**Основные операции Банка.**

ЗАО «Банк Сибирь» (далее «Банк») - это динамично развивающийся универсальный финансовый институт. Банк основан 20 сентября 1989 года (регистрационный номер 170) по решению собрания пайщиков на кооперативной основе с наименованием Омский кооперативный Банк «Сибирь».

В соответствии с Решением единственного акционера (решение № 8 от 19 июля 2006 года) наименование Банка изменено на Закрытое акционерное общество «Банк Сибирь» (ЗАО «Банк Сибирь»).

В настоящее время владельцем Банка и его единственным акционером является АО «АТФ Банк», которому принадлежит 100% акций. Акции АО «АТФ Банк» обращаются на Казахстанской фондовой бирже. Фактической материнской компанией Банка является «UniCredit Group», акции которой обращаются на фондовых биржах Милана, Италия; Франкфурта, Германия; Варшавы, Польша.

Основным видом деятельности Банка является предоставление банковских услуг населению и юридическим лицам на территории РФ. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов (Свидетельство о включении Банка в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов № 551 от 3 февраля 2005 года).

ЗАО «Банк Сибирь» является пользователем международной сети SWIFT.

Местонахождение Банка: Россия, 644024, город Омск, Маршала Жукова, дом 21.

Банк имеет дополнительные офисы:

- Дополнительный офис № 1 - г. Омск, ул. 22 Апреля, дом 35;
- Дополнительный офис № 3 - г. Омск, ул. 70 лет Октября, дом 18;
- Дополнительный офис № 4 - г. Омск, ул. Маршала Жукова, дом 21.

Среднесписочная численность персонала в течение 2010 года составила 139 человек (2009 год - 157 человека).

Годовая бухгалтерская отчетность Банка за 2010 год сформирована Банком исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности. Годовая бухгалтерская отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2010 года и заканчивающийся 31 декабря 2010 года (включительно), по состоянию на 1 января 2011 года.

Годовая бухгалтерская отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты, применяемых и определяемых в соответствии с Указаниями Центрального банка Российской Федерации (далее «Банк России») «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» № 2089-У от 8 октября 2008 года.

**События после отчетной даты.**

Все формы публикуемой отчетности Банка подготовлены на основе годовой бухгалтерской отчетности с учетом событий после отчетной даты (далее «СПОД»).

Основной суммой СПОД является начисление страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов за 4 квартал 2010 года, что составляет 510 тыс. рублей.

Значительную часть сумм СПОД составляют суммы по хозяйственным операциям, в связи с получением первичных документов, подтверждающих совершение операций до 31 декабря 2010 года, таких как оплата коммунальных платежей в размере 264,5 тыс. рублей, услуг связи в размере 82,4 тыс.



рублей, использование горюче-смазочных материалов в размере 64,2 тыс. рублей, оплата расчетных услуг Банка России 89,7 тыс. рублей, признанный штраф в 2010 году в размере 120,0 тыс. рублей.

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, отсутствуют.

Кроме того, в целях корректного формирования годового отчета Банка за 2010 год были проведены следующие операции:

- перенос на счета 707 «Финансовый результат прошлого года» остатков по лицевым счетам доходов и расходов, открытых в соответствии с утвержденной в Банке структурой счетов доходов и расходов;
- перенос остатков балансовых счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

В 2010 году базовая прибыль на акцию составляет 59 рублей 56 копеек.

#### **Стратегия Банка. Изменения, произошедшие в отчетном году.**

В 2010 году основными операциями Банка, оказывающими наибольшее влияние на изменение финансового результата, являются:

- кредитование юридических и физических лиц;
- межбанковское кредитование;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- прием вкладов населения;
- операции с ценными бумагами;
- валютно-обменные операции и т.д.

Целевой рынок банковских услуг - город Омск и Омская область. В целях реализации проектов, обеспечивающих эффективность банковского бизнеса, Банк активно взаимодействовал с партнерами Республики Казахстан. Рентабельность операций Банка зависела главным образом от доходов по кредитным операциям и операциям с валютными ценностями.

Стратегия развития Банка направлена на обеспечение интересов акционеров и клиентов Банка путем увеличения капитала, снижения рисков и повышения эффективности методов управления. Перспективными направлениями деятельности являлись развитие кредитных операций в отношении корпоративных клиентов Банка, работающих в сфере строительства, сельского хозяйства, промышленности и торговли, привлечение ресурсов на рынке вкладов граждан. С целью повышения эффективности и достижения конкурентного преимущества разрабатывались и внедрялись новые формы кредитования, виды банковских операций для юридических и физических лиц, производились функциональные изменения для повышения качества и привлекательности обслуживания клиентов Банка.

#### **Управление рисками.**

В целях контроля за рисками в Банке разработаны и утверждены внутренние нормативные документы, являющиеся основой для оценки банковских рисков:

- Политика по управлению операционным риском;
- Политика по управлению риском ликвидности;
- Политика управления процентным риском;
- Политика по управлению рыночным риском;



- Положение об организации управления страновым риском;
- Политика управления стратегическим риском;
- Политика управления риском потери деловой репутации ЗАО «Банк Сибирь»;
- Политика управления правовым риском ЗАО «Банк Сибирь»;
- Политика управления риском недвижимости;
- Положение по определению совокупного риска;
- Положение о порядке управления банковскими рисками, присущими деятельности ЗАО «Банк Сибирь»;
- Положение о системе управления и контроля за рисками, возникающими при кредитовании связанных лиц;
- Методика оценки банковских рисков, присущих деятельности ЗАО «Банк Сибирь»;
- Положение о Комитете по активам и пассивам;
- План действий на случай непредвиденных обстоятельств (кризисных ситуаций);
- Порядок оценки кредитного риска и формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (кроме межбанковской);
- Порядок оценки кредитного риска и формирования резервов на возможные потери по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд;
- Методика оценки финансового положения заемщиков;
- Положение о порядке формирования ЗАО «Банк Сибирь» резервов на возможные потери по прочим активам;
- Методика оценки финансового состояния кредитных организаций-контрагентов ЗАО «Банк Сибирь»;
- Политика управления риском контрагентов.

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями. К типичным банковским рискам относятся кредитный риск, страновой риск (включая риск неперевода средств), рыночный риск (включает в себя фондовый, валютный и процентный риск), риск ликвидности, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск) и стратегический риск. В зависимости от объема проводимых операций и ситуации на внутреннем и внешнем финансовых рынках для Банка наиболее актуальны кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск и операционный риск.

Кредитный риск - риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банком разработана процедура оценки кредитного риска с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Риск ликвидности - это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. Все операции Банка проводятся с целью получения прибыли при неуклонном соблюдении принципов сохранности ресурсов и обеспечения бесперебойного проведения расчетов в российских рублях и иностранной валюте как по платежам, связанным с выполнением поручений клиентов, так и по собственным обязательствам Банка. Управление общей ликвидностью Банка строится на основе анализа активов и



пассивов по срокам погашения и на анализе потоков наличности. В целях эффективного управления риском ликвидности в 2010 году в Банке осуществлялись следующие мероприятия:

- ежедневный контроль за выполнением нормативов ликвидности, установленных Банком России;
- ежедневное составление платежной позиции;
- анализ использования кредитных ресурсов;
- ведение статистики денежных потоков;
- составление календаря возврата межбанковских кредитов;
- составление прогноза на отчетный год по срочным активам и пассивам в разрезе сроков погашения и востребования;
- анализ возможного влияния на уровень ликвидности Банка планируемых крупных сделок Банка.

Рыночный риск - это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Банк разделяет свой рыночный риск на риск по торговому портфелю и риск по неторговому портфелю. Рыночный риск по неторговому портфелю управляется и контролируется на основании фундаментальной оценки стоимости активов и прогнозируемого движения фондовых рынков. Риск по торговым позициям управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности. В портфеле Банка отсутствуют долевые инструменты. За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Валютный риск - это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Для снижения валютного риска в Банке предусмотрены определенные меры, в частности, контроль за соблюдением лимитов открытой валютной позиции. Позиции отслеживаются ежедневно.

В связи с несбалансированностью активов и пассивов по долларам США (85% кредитного портфеля - займы, выданные в российских рублях, при этом значительная доля привлеченных ресурсов - в долларах США (от АО «АТФ Банк» - 15,5 млн. долларов США)) непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют оказывает существенное влияние на финансовый результат Банка.

Процентный риск - риск неблагоприятного изменения средней стоимости привлеченных средств Банка над средней стоимостью размещенных активов. Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов клиентам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. Основным индикатором уровня процентных ставок является ставка рефинансирования Центрального банка Российской Федерации. Банк осуществляет контроль за соответствием по суммам активов и пассивов, стоимость которых напрямую связана со ставкой рефинансирования. В части остальных активов и пассивов проводится постоянный мониторинг соответствия процентных ставок на рынке банковских вкладов и депозитов, а также на реальном рынке банковских кредитов. Мониторинг процентных ставок на рынке Омской области и на рынках других регионов является основополагающим фактором при принятии решений об установлении и (или) изменении процентных ставок по привлечению и размещению средств.

Операционный риск - это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может утверждать, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.



Стратегический риск представляет собой так называемую системную неопределенность, то есть совокупный результат динамики общественно-политических, экономических, научных и других факторов, и характеризует вероятность принятия Банком стратегии своего поведения на рынке, неадекватной складывающимся на нем тенденциям. Руководство Банка считает крайне важным и необходимым проведение постоянного контроля и мониторинга политической, экономической и финансовой ситуации в стране и в регионе, с целью возможной корректировки и оперативного изменения планируемых показателей. Важна задача адекватной реакции Банка, в том числе и в части стратегического управления, на различные события.

Правовой риск - это риск потери части доходов или капитала, возникающий при нарушении или несоблюдении законов, инструкций, положений, предписаний или принятых этических норм. Минимизация данного риска обеспечивается путем систематического повышения профессионального уровня сотрудников Банка, постоянного мониторинга действующего законодательства, создания методологической базы проводимых сделок и операций с обязательной правовой экспертизой юридической службой Банка, а также применения наиболее стандартных и апробированных способов и методов ведения банковских операций.

Риск изменения цен недвижимости представляет собой возможные убытки вследствие изменений стоимости портфеля недвижимости Банка. Оценка риска недвижимости производится посредством анализа динамики рыночных цен на недвижимость и определения на основании этих данных величины возможных убытков от снижения стоимости портфеля недвижимости Банка.

Под риском потери деловой репутации понимается риск потери части доходов или капитала в связи с негативным общественным мнением относительно Банка. Для снижения этого риска Банк проводит политику информационной открытости. Рекламная политика Банка направлена на укрепление доверия клиентов к Банку. Публикации в прессе и других средствах массовой информации (включая ежеквартальную отчетность), в том числе на официальном сайте Банка, позволяют жителям города и области получать информацию о деятельности Банка оперативно и своевременно.

Наличие в Банке процедур и механизмов управления рисками позволяет правильно оценить риски Банка и минимизировать размер потенциальных потерь.

#### **Учетная политика Банка и сопоставимость отчетных данных.**

Учетная политика Банка основывается на требованиях, установленных Федеральным Законом от 21 ноября 1996 года № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», другими документами Банка России, регламентирующими вопросы учета и отчетности, положениями (стандартами) бухгалтерского учета, позволяющих реализовать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам.

В течение 2010 года в Учетную политику Банка вносились изменения и уточнения, связанные с введением в действие новых нормативных документов Банка России. Существенных изменений в Учетную политику Банка, способных повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в течение отчетного года не вносилось.

При составлении отчета о движении денежных средств (форма № 0409814) Банком были сделаны корректировки к расчетам, предусмотренным Указанием 2332-У, необходимые для отражения сути проводимых Банком операций. Также, в связи с изменениями в Указании 2332-У, был произведен пересчет данных за 2009 год с целью их сопоставимости.

На 2011 год утверждена Учетная политика Банка (Приказ от 30 декабря 2010 года № 157) в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и другими нормативными актами в области бухгалтерского учета. Существенных изменений в Учетную политику по сравнению с предыдущим годом не внесено. Также утверждена Учетная политика Банка для целей налогообложения на 2011 год (Приказ от 31 декабря 2010 года № 158-2) в соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации и другими нормативными актами в области налогового учета. Изменения в Учетную политику для целей налогообложения на 2011 год внесены в связи с вступлением в силу с 1 января 2011 года Федеральных законов от 27 июля



2010 года № 229-ФЗ, от 27 ноября 2010 года № 307-ФЗ, от 3 ноября 2010 года № 287-ФЗ, от 28 декабря 2010 года № 395-ФЗ.

- Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- имущественная обособленность, означающая, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;
- непрерывность деятельности, предполагающая, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- последовательность применения учетной политики, предусматривающая, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменений 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;
- отражение доходов и расходов по методу начисления. Этот принцип означает, что доходы и расходы относятся на счета по их учету по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств.

- Реализация Учетной политики Банка строится на соблюдении следующих принципов:

- 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 только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивость, т.е. тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на первое число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональность, т.е. рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;
- открытость, т.е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

- Учетная политика Банка содержит ряд особенностей, обусловленных применяемым Банком программным обеспечением:

- учет накопленных процентов производится с применением отдельных аналитических регистров, бухгалтерские записи по счетам накопленных процентов производятся в разрезе типов клиентов (банки, юридические и физические лица) и видов валют;
- бухгалтерский учет срочных операций ведется в разрезе каждого клиента, аналитический учет в разрезе договоров;
- на балансовом счете 61403 «Расходы будущих периодов» открыты отдельные лицевые счета по учету затрат на неисключительные права на программное обеспечение, подписку, расходов по аренде, расходов по страхованию и прочих расходов.



Банк ведет учетные записи и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с действующим законодательством РФ и нормативными актами, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета и принципы составления бухгалтерской отчетности.

#### **Результаты инвентаризации статей баланса.**

В целях обеспечения качественного составления годового отчета по состоянию на 1 ноября 2010 года в Банке проведена инвентаризация всех статей баланса, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов, финансовых вложений, расчетов с дебиторами и кредиторами, прочих активов и пассивов, расходов будущих периодов, средств в расчетах с тем, чтобы данные годовой бухгалтерской отчетности отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка. По итогам инвентаризации составлены инвентаризационные описи, излишков или недостач не выявлено.

По состоянию на 1 января 2011 года в кассе Банка проведена ревизия банкнот, монет и других ценностей, а также проверка порядка их хранения. Излишков, недостач не обнаружено, замечаний по порядку хранения ценностей не установлено. Результаты ревизий оформлены актами ревизии.

По состоянию на 1 января 2011 года произведена сверка дебиторской задолженности с поставщиками (счет 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»). Результаты сверки расхождений не выявили.

Письменные подтверждения по расчетным, ссудным счетам клиентов – юридических лиц и предпринимателей получены по 867 счетам, что составляет 40 % от общего числа клиентов – юридических лиц и предпринимателей.

#### **Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.**

Текущая дебиторская задолженность в составе прочих активов на 1 января 2011 года составила 4 615 тыс. рублей. Вся задолженность по сроку, оставшемуся до погашения, – длительностью свыше 30 дней.

Просроченная дебиторская задолженность отсутствует.

По состоянию на 1 января 2011 года под дебиторскую задолженность Банком создан резерв на возможные потери в сумме 1 920 тыс. рублей.

Кредиторская задолженность в составе прочих обязательств на 1 января 2011 года составила 4 281 тыс. рублей. В том числе по срокам, оставшимся до погашения:

- длительностью до 30 дней – 1 281 тыс. рублей;
- длительностью свыше 30 дней – 3 000 тыс. рублей.

#### **Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.**

Бухгалтерский учет совершаемых операций в Банке ведется в валюте Российской Федерации непрерывно с момента его регистрации.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета с целью повышения достоверности оценки имущественного состояния и финансовых результатов в отчетном году не было.

##### **- Денежные средства**

Денежные средства представляют собой статью для учета наличия принадлежащих Банку наличных денежных средств в национальной и иностранной валютах и платежных документов в иностранной валюте.

По сравнению с аналогичными данными на предыдущую отчетную дату остаток по статье «Денежные средства» уменьшился на 0,9 %.

##### **- Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации**



Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации представляют собой статью для учета размещенных денежных средств на корреспондентских счетах, открытых в Банке России.

Остаток по статье «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» уменьшился по сравнению с данными за предыдущий отчетный год на 14 %.

*- Обязательные резервы*

Обязательные резервы представляют собой статью для учета обязательных резервов, перечисленных в Банк России.

По сравнению с аналогичными данными на предыдущую отчетную дату остаток по статье «Обязательные резервы» увеличился на 15 %.

*- Средства в кредитных организациях*

Средства в кредитных организациях представляют собой статью для учета размещенных денежных средств на корреспондентских счетах, открытых в российских и иностранных банках (счета «Ностро»).

Остаток по статье «Средства в кредитных организациях» уменьшился по сравнению с данными на предыдущую отчетную дату на 14 %.

*- Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

По статьям вложений в ценные бумаги Банк осуществляет классификацию ценных бумаг по категориям на основе намерений в отношении указанных ценных бумаг на момент приобретения по следующим категориям:

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- участие в дочерних и зависимых обществах.

Банк рассчитывает справедливую стоимость ценных бумаг на основании:

- ценовых котировок на активном рынке;
- информации (если она есть) о последних рыночных сделках (в случае если инструмент перестал котироваться).

Если справедливая стоимость не может быть надежно определена, то ценные бумаги учитываются по стоимости приобретения или амортизационной стоимости. Указанные ценные бумаги не переоцениваются и под них формируются резервы на возможные потери.

В 2010 году чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой статью для учета вложений в котируемые долговые обязательства. Банк определил рыночную стоимость торгового портфеля долговых обязательств Российской Федерации, состоящего из облигаций федерального займа, по состоянию на 1 января 2011 года исходя из биржевых котировок.

По сравнению с аналогичными данными на предыдущую отчетную дату остаток по статье «Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» уменьшился 1,6 раз.

*- Чистая ссудная задолженность*

Чистая ссудная задолженность представляет собой статью для учета предоставленных кредитов, размещенных депозитов, приобретенных Банком векселей и ссуд. Ссудная и приравненная к ней задолженность, кроме векселей сторонних эмитентов, в учете отражается по стоимости предоставления с даты фактической выдачи денежных средств.



Приобретенные Банком векселя сторонних эмитентов учитываются по стоимости приобретения.

Доходы, полученные по предоставленным кредитам, размещенным депозитам, учтенным векселям, отражаются в бухгалтерском учете Банка не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца как полученный процентный доход.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I-III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);
- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Основными показателями, включаемыми в данную статью, являются:

Наименование статьи	На 1 января 2011 года (тыс. руб.)	На 1 января 2010 года (тыс. руб.)
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	182 862	0
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим предприятиям и организациям	303 504	619 285
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	348 262	199 693
Кредиты, предоставленные физическим лицам (в т.ч. физическим лицам-нерезидентам)	687 475	838 613
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам	121 895	78 755
За вычетом резервов на возможные потери	(172 732)	(204 714)
Итого чистая ссудная задолженность	1 471 266	1 531 632

По сравнению с аналогичными данными за предыдущий отчетный год остаток по статье «Чистая ссудная задолженность» уменьшился на 4%.

Структура ссудной задолженности по категориям качества и по величине созданного резерва по каждой из категорий качества

Категория качества	На 1 января 2011 года (тыс. руб.)		На 1 января 2010 года (тыс. руб.)	
	Сумма задолженности	Сумма созданного резерва	Сумма задолженности	Сумма созданного резерва
1 (стандартные)	905 252	0	754 550	0
2 (нестандартные)	501 510	3 928	683 405	9 843
3 (сомнительные)	75 174	10 623	116 876	19 211
4 (проблемные)	6 694	3 302	10 005	4 266
5 (безнадежные)	155 368	154 879	171 510	171 394
Итого:	1 643 998	172 732	1 736 346	204 714

#### - Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности, без учета НДС. Стоимость основных средств, по которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных



законодательством Российской Федерации (модернизации, реконструкции, переоценки и прочее). Средства, вложенные в основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, в сооружение и приобретение основных средств, являются затратами капитального характера.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определенного на дату ввода в эксплуатацию.

По сравнению с аналогичными данными на предыдущую отчетную дату остаток по статье «Основные средства нематериальные активы и материальные запасы» увеличился на 13%.

*- Прочие активы*

Прочие активы представляют собой статью для учета средств в расчетах (с валютными и фондовыми биржами, по конверсионным сделкам и срочным операциям), сумм, списанных с корреспондентских счетов до выяснения, требований Банка по расчетам с дебиторами, требований Банка по прочим операциям.

Прочие активы отражаются по стоимости их предоставления с даты фактической выдачи денежных средств.

Банк на регулярной основе производит анализ данного вида задолженности на предмет выявления недостатков, а также повышения уровня кредитного риска, присущего контрагенту.

В Банке формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 283-П от 20 марта 2006 года, а также действующим внутренним Положением Банка о порядке формирования резервов на возможные потери.

Основными показателями, включаемыми в данную статью, являются:

Наименование статьи	На 1 января 2011 года (тыс. руб.)	На 1 января 2010 года (тыс. руб.)
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	13 441	22 891
Расчеты с дебиторами	4 615	10 497
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	57 344	46 437
Требования по получению процентов	17 293	23 111
Прочие активы	13 381	11 590
За вычетом резервов на возможные потери	(15 017)	(23 007)
Итого прочие активы	91 057	91 519

По сравнению с аналогичными данными на предыдущую отчетную дату остаток по статье «Прочие активы» уменьшился на 0,5 %.

*- Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации*

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации представляют собой привлеченные денежные средства, полученные на договорных началах в Банке России.

Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России учитываются по фактической стоимости, представляющей собой сумму полученных средств.

Проценты по полученным кредитам (депозитам) начисляются и признаются в качестве расхода в бухгалтерском учете Банка не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

По сравнению с аналогичными данными на предыдущую отчетную дату остаток по статье «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации» отсутствует.

*- Средства кредитных организаций*

Средства кредитных организаций представляют собой привлеченные денежные средства, полученные на договорных началах в кредитных организациях, а также денежные средства на корреспондентских счетах кредитных организаций (счета «Лоро»).



Средства кредитных организаций учитываются по фактической стоимости, представляющей собой сумму полученных средств.

Проценты начисляются и признаются в качестве расхода в бухгалтерском учете Банка не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

По сравнению с аналогичными данными на предыдущую отчетную дату остаток по статье «Средства кредитных организаций» уменьшился на 29 %.

*- Средства клиентов (некредитных организаций)*

Основными показателями, включаемыми в данную статью, являются:

Наименование статьи	На 1 января 2011 года (тыс. руб.)	На 1 января 2010 года (тыс. руб.)
Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	143	417
Счета негосударственных коммерческих организаций	133 471	906 42
Счета юридических лиц - нерезидентов	201	0
Счета индивидуальных предпринимателей	20 142	11 036
Средства физических лиц на вкладных и текущих счетах	539 888	374 311
Средства организаций на депозитных счетах	29 571	7 900
Итого средства клиентов (некредитных организаций)	723 416	484 306

Средства клиентов учитываются по фактической стоимости, представляющей собой сумму полученных средств.

Проценты начисляются и признаются в качестве расхода в бухгалтерском учете Банка не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

По сравнению с аналогичными данными на предыдущую отчетную дату остаток по статье «Средства клиентов (некредитных организаций)» увеличился в 1,5 раза.

*- Выпущенные долговые обязательства*

Выпущенные долговые обязательства представляют собой статью для учета выпущенных кредитной организацией векселей. Выпущенные Банком векселя учитываются по номинальной стоимости.

Выпущенные долговые обязательства учитываются по фактической стоимости, представляющей собой сумму полученных средств.

Проценты начисляются и признаются в качестве расхода в бухгалтерском учете Банка не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

По сравнению с аналогичными данными за предыдущий отчетный год остаток по статье «Выпущенные долговые обязательства» уменьшился на 0,25 %.

*- Прочие обязательства*

Прочие обязательства представляют собой статью для учета средств в расчетах (с валютными и фондовыми биржами, по конверсионным сделкам и срочным операциям), сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения, обязательств по расчетам с кредиторами, обязательств по уплате процентов, обязательств Банка по прочим операциям.

Прочие обязательства учитываются по фактической стоимости, представляющей собой сумму полученных средств.

По сравнению с аналогичными данными на предыдущую отчетную дату остаток по статье «Прочие обязательства» увеличился в 2,3 раза. Основное увеличение остатка произошло по причине увеличения обязательств по расчетам с кредиторами, обязательств по уплате процентов.

*- Средства акционеров (участников)*

При учете операций со средствами акционеров Банк руководствуется действующим законодательством. Уставный капитал Банка состоит из 607 000 обыкновенных именных



бездокументарных акций номиналом 1 400 рублей каждая. Размер уставного капитала равен 849 800 тыс. рублей.

*- Резервный фонд*

В данной статье учитываются средства резервного фонда, образованного в соответствии с учредительными документами Банка. Порядок образования фонда и его использования определен в Положении о резервном фонде, утвержденном Советом Директоров Банка.

По сравнению с аналогичными данными за предыдущий отчетный год остаток по статье «Резервный фонд» отсутствует, так как по решению Общего собрания акционеров в 2010 году остаток по данной статье был направлен на погашение полученного убытка за 2009 год.

*- Переоценка основных средств*

В данной статье учитывается прирост стоимости имущества при переоценке.

По сравнению с аналогичными данными на предыдущую отчетную дату остаток по статье «Переоценка основных средств» не изменился.

*- Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)*

В данную статью включены нераспределенная прибыль прошлых лет, а также непокрытые убытки прошлых лет.

По сравнению с аналогичными данными за предыдущий отчетный год остаток по статье «Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)» теперь отражает непокрытые убытки прошлых лет в размере 119 506 тыс. рублей.

*- Прибыль (убыток) за отчетный период*

Прибыль (убыток) представляет собой статью для отражения финансовых результатов деятельности Банка. В данную статью включена прибыль (убыток) отчетного года. Прибыль (убыток) определяется нарастающим итогом в течение отчетного года. Банк производит распределение прибыли по итогам года по решению Общего собрания акционеров.

За отчетный год у Банка образовалась прибыль в размере 36 150 тыс. рублей. Сравнение отдельных статей Отчета о прибылях и убытках с аналогичными данными за предыдущий отчетный год показывает, что, несмотря на увеличение расходов по статье «Комиссионные расходы» в 2,3 раза, уменьшение доходов по статье «Чистые доходы от операций с иностранной валютой» в 40 раз, уменьшение доходов по статье «Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в 1,7 раза, уменьшение доходов по статье «Комиссионные доходы» в 1,2 раза, уменьшение доходов по статье «Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)» в 1,2 раза, произошло значительное увеличение доходов по статье «Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери» в 15,3 раз, увеличение доходов по статье «Чистые доходы от переоценки иностранной валюты» в 2 раза, увеличение доходов по статье «Прочие операционные доходы» в 1,6 раза.

*- Налог на прибыль*

Начисление и расчет налога на прибыль осуществляется на ежеквартальной основе.

*- Отражение доходов и расходов*

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями Банка России. Принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.



*- Переоценка иностранной валюты*

Операции в иностранной валюте отражаются по курсу Банка России, действующему на день операции. Переоценка остатков по счетам, открытым в иностранной валюте, осуществляется на ежедневной основе с отнесением результата на счета доходов и расходов.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по валютно-конверсионным операциям в иностранной валюте, включается в финансовый результат Банка как разница между курсом операции (сделки) и официальным курсом Банка России на дату совершения операции (сделки).

*- Безотзывные обязательства кредитной организации*

Данная статья складывается из неиспользованных кредитных линий по предоставлению кредитов. По сравнению с аналогичными данными на предыдущую отчетную дату остаток по статье «Безотзывные обязательства кредитной организации» увеличился на 22 %.

*- Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства*

По данной статье учитываются обязательства кредитной организации по выданным гарантиям и поручительствам.

По сравнению с аналогичными данными на предыдущую отчетную дату остаток по статье «Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства» уменьшился в 2,2 раз.

Председатель правления

И.о. главного бухгалтера



К. А. Баймухамбетов

Р. В. Фейст

30 марта 2011 года





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, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерская отчетность (годовой отчет) Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности (годового отчета) кредитными организациями.

Директор ЗАО «КПМГ»  
(доверенность от 1 октября 2010 года  
№ 43/10), квалификационный аттестат на  
право осуществления аудиторской  
деятельности в области банковского аудита  
№ К 025779, без ограничения срока действия

Малютин Марина Сергеевна



30 марта 2011 года