



ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
**«ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»**

620062, г. Екатеринбург, пр. Ленина 60а  
тел.: /343/ 375-69-82, 375-70-42, тел./факс: /343/ 375-74-02  
e-mail: nfk@etel.ru, www.USAC.ru

*Член Ассоциации российских банков  
Член СРО НП «Аудиторская Палата России»*

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

о бухгалтерской отчетности  
**Закрытого акционерного общества  
«Коммерческий банк «СИБЭС»  
ЗАО «КБ «СИБЭС»,**

по итогам деятельности за 2010 год,  
составленной в соответствии с установленными правилами  
составления бухгалтерской отчетности

Аудиторское заключение составлено аудиторской организацией при  
следующих обстоятельствах:

аудит проводился в отношении полного комплекта годовой бухгалтерской  
отчетности, состав которой установлен Федеральным законом "О бухгалтерском  
учете";

бухгалтерская отчетность составлена руководством аудируемого лица в  
соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской  
отчетности;

условия аудиторского задания в части ответственности руководства  
аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность соответствуют требованиям  
правил отчетности;

помимо аудита бухгалтерской отчетности нормативные правовые акты не  
предусматривают обязанность аудитора провести дополнительные процедуры в  
отношении этой отчетности.

Аудиторское заключение

**Адресат:** Акционерам, Совету директоров Закрытого акционерного  
общества «Коммерческий банк «СИБЭС»

### **Сведения об аудируемом лице:**

**Наименование:** Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк  
«СИБЭС»

**Государственный регистрационный номер** 1025500000459, дата  
регистрационного свидетельства 22 августа 2002 года.

**Место нахождения:** 644007, г. Омск, ул. Рабиновича, 132/134.



**ЗАО «ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»**

## Сведения об аудиторе:

**Наименование организации:** Закрытое акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр»

**Место нахождения:** 620062, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, пр. Ленина, 60-а.

**Государственный регистрационный номер:** 1036604386367

Аудиторская организация Закрытое акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России».

Номер записи (ОРНЗ) 10201046624 в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России».

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности организации Закрытого акционерного общества «Коммерческий банк «СИБЭС» ОАО «МКБ «СИБЭС», состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2011 года;
- отчета о прибылях и убытках (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 2011г.;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011г.;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2010 год;
- пояснительной записки.

### Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с 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 не содержит существенных искажений.





Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности 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, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

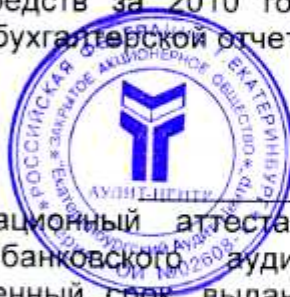
Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

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

### Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение организации - Закрытого акционерного общества «Коммерческий банк «СИБЭС» ОАО «МКБ «СИБЭС» по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

Генеральный директор, к.э.н.  
Закрытого акционерного общества  
«Екатеринбургский Аудит-Центр»



В.М.Бойков  
(квалификационный аттестат Минфина РФ в области банковского аудита №K018251 на неограниченный срок, выдан в порядке обмена 05.08.2004г., член СРО НП «Аудиторская Палата России» за основным регистрационным номером записи (ОРНЗ) 29501048340).

Руководитель проверки, аудитор  
Закрытого акционерного общества  
«Екатеринбургский Аудит-Центр»

А. З. Сабирьянов  
(квалификационный аттестат Минфина РФ в области банковского аудита №K032217 на неограниченный срок, выдан в соответствии с Приказом Министерства финансов РФ №511 от 27.10.2010г., член СРО НП «Аудиторская Палата России» за основным регистрационным номером записи (ОРНЗ) №2101056254).

“18” марта 2011 года



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
52	09227917	1025500000459	208	045209713

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)

на 1 января 2011 года

Наименование кредитной организации

ЗАО "КБ "СИБЭС"

Почтовый адрес  
Россия, 644007, г. Омск, ул. Рабиновича 132/134

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			
1.	Денежные средства	11344	8956
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	41464	24030
2.1.	Обязательные резервы	9005	3742
3.	Средства в кредитных организациях	57956	44367
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	121214	112410
5.	Чистая ссудная задолженность	431136	573001
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1	1
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	58737	27415
9.	Прочие активы	1030	5837
10.	Всего активов	722882	796017
II. ПАССИВЫ			



11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12.	Средства кредитных организаций	1	1
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	441489	515997
13.1.	Вклады физических лиц	167799	240566
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	737	18953
16.	Прочие обязательства	4275	402
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5971	2796
18.	Всего обязательств	452473	538149
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19.	Средства акционеров (участников)	5935	5935
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	0	0
22.	Резервный фонд	893	893
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24.	Переоценка основных средств	2947	2955
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	248092	194345
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	12542	53740
27.	Всего источников собственных средств	270409	257868
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	96943	123141
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	517	1481



Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Нач. отдела эконом. анализа и ликвидности

Телефон: 24-58-67

28-02-2011

Храпов А.В.

Самойлова Г. Н.

Корешкова Г.Я.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации		
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер
52	09227917	1025500000459	208
			045209713

## ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (публикуемая форма)

за 2010 год

Наименование кредитной организации: Закрытого акционерного общества "Коммерческий банк "СИБЭС"

ЗАО "КБ "СИБЭС"

Почтовый адрес: Россия, 644007, г. Омск, ул. Рабиновича 132/134

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:	109274	133860
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4712	3644
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	96492	122115
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	8070	8101
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	22517	28586
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	14	182
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	22204	26114
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	299	2290
		86757	105274



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:	-95768	-76039
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-5566	-8209
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-9011	29235
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2325	8891
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	985	1345
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-198	53
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	86345	88598
13	Комиссионные расходы	265	282
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-3407	4163
17	Прочие операционные доходы	938	2031
18	Чистые доходы (расходы)	77712	134034
19	Операционные расходы	59386	62217
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	18326	71817
21	Начисленные (уплаченные) налоги	5784	18077
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	12542	53740
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	12542	53740



Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Нач. отдела эконом. анализа и ликвидности

Телефон: 24-58-67

28-02-2010

Храпов А.В.

Самойлова Г. Н.

Корешкова Г.Я.

Код территории по ОКАТО		Код кредитной организации		
		по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер
52		09227917	1025500000459	208
		БИК		
		045209713		

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

по состоянию на 1 января 2011 года

Наименование кредитной организации      Закрытого акционерного общества "Коммерческий банк "СИБЭЭС"  
ЗАО "КБ "СИБЭЭС"

Почтовый адрес      Россия, 644007, г. Омск, ул. Рабиновича 132/134

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:	257465	12545	270010
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	5935	0	5935
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	5935	0	5935
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	893	0	893
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	247682	12553	260235
1.5.1	прошлых лет	194345	53747	248092
1.5.2	отчетного года	53337	-41194	12143
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0	0	0



1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	37.4	X	43.4
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	216627	31900	248527
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	212497	28599	241096
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	1334	126	1460
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и	2796	3175	5971
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 342175, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 72073;  
 1.2. изменения качества ссуд 210056;  
 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;  
 1.4. иных причин 60046

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 313576, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 67170;  
 2.2. погашения ссуд 162475;  
 2.3. изменения качества ссуд 12904;  
 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;  
 2.5. иных причин 71027

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Нач. отдела эконом. анализа и ликвидности

Телефон: 24-58-67

28-02-2011

Храпов А.В.

Самойлова Г. Н.

Корешкова Г.Я.



Код территории по ОКАТО		Код кредитной организации		
		по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер
52		09227917	1025500000459	208
		БИК		
		045209713		

### Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2011 года

Наименование кредитной организации      Закрытого акционерного общества "Коммерческий банк "СИББЭС"  
ЗАО "КБ "СИББЭС"

Почтовый адрес      Россия, 644007, г. Омск, ул. Рабиновича 132/134

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)	10.0	43.4	37.4
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)	15.0	88.9	67.4
3	Норматив текущей ликвидности банка (H3)	50.0	91.3	92.0
4	Норматив долгосрочной ликвидности (H4)	120.0	28.0	34.5
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	25.0	максимальное минимальное	максимальное минимальное
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	800.0	19.5 2.9	17.4 4.1
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	50.0	90.4	152.7
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	3.0	2.4	6.2
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	25.0	0.3	0.6
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)	0	0	0
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)	0	0	0

12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)	0	0	0
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (H17)	0	0	0
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)	0	0	0
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)	0	0	0

Председатель Правления

Храпов А.В.

Главный бухгалтер

Самойлова Г. Н.

М.П.

Корешкова Г.Я.

Нач. отдела эконом. анализа и ликвидности

Телеф

24-58-67

28-02-2011





Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			БИК
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационн ый номер/ порядковый	
52	09227917	1025500000	208	045209713

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

за 2010 год

Наименование кредитной организации      Закрытого акционерного общества "Коммерческий банк "СИБЭЭС"  
 ЗАО "КБ "СИБЭЭС"

Почтовый адрес      Россия, 644007, г. Омск, ул. Рабиновича 132/134

Код формы по ОКУД 0409814  
 Годовая  
 тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Денежные потоки за отчетный период		Денежные потоки за предыдущий отчетный период
		3	4	
1	2			
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			93633
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	120796		
1.1.1	Проценты полученные	111591		119865
1.1.2	Проценты уплаченные	-22590		-29873
1.1.3	Комиссии полученные	86345		88598
1.1.4	Комиссии уплаченные	-265		-282
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0		-1
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	985		1345
1.1.8	Прочие операционные доходы	745		339
1.1.9	Операционные расходы	-57679		-60601
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	1664		-25757
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-90771		-70836
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	-5263		-2941

1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль	-6581	231
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	11281	-57272
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	1741	12207
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-74508	-26294
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	-17998	4290
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	557	-1057
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	30025	22797
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	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	-1871	-16508
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	191	1953
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-1680	-14555
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	-198	53
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	28147	8295
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	73611	65316
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	101758	73611

Председатель Правления

Храпов А.В.

Главный бухгалтер

Самойлова Г. Н.

М.П.

Нач. отдела эконом. анализа и ликвидности

Телефон:

24-58-67

Корешкова Г.Я.

28-02-2010





## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ ЗА 2010 ГОД ЗАО «КБ «СИБЭС»

ЗАО «КБ «СИБЭС» ведет свою историю с 29 ноября 1989 года, когда был создан как товарищество с ограниченной ответственностью на паевых началах и являлся первым коммерческим Банком в городе Омске, его устав был зарегистрирован в Госбанке СССР за № 208. В 1998 году Банк сменил свою организационно-правовую форму собственности и стал акционерным Банком открытого типа, а в мае 2010 года тип акционерного общества был изменен на «закрытый».

ЗАО «КБ «СИБЭС» является одним из региональных кредитных организаций Омской области, ориентированным на обслуживание предприятий реального сектора экономики, представителей малого и среднего бизнеса.

Основными видами деятельности Банка являются: коммерческое кредитование предприятий малого и среднего бизнеса, привлечение депозитов, обслуживание расчетных и текущих счетов клиентов, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой, а также на межбанковском рынке.

В ситуации общей нестабильности, когда было не просто предугадать дальнейшее развитие событий, Банк пошел по пути минимизации рисков, накопления ликвидности и диверсификации активов, одновременно работая над качеством оказываемых клиентам услуг.

Следование стратегии развития, основанной на принципах разумного консерватизма и безусловного обеспечения надежности Банка как кредитной организации, а также учет ключевых тенденций развития рынка позволили Банку сохранить конкурентные преимущества в сфере финансовых услуг.

За 21 год своего существования Банк превратился в устойчивую кредитно-финансовую организацию, стремящуюся проводить политику стабильного развития всех направлений своей деятельности.

Несмотря на кризисные условия, Банку удалось сохранить число клиентов практически на том же уровне – 2706; по состоянию на 01.01.2011 года количество клиентов, обслуживающихся в Банке, составило: 1755 – юридических лиц, 571 – индивидуальных предпринимателей, 380 – текущих счетов физических лиц и вкладчиков.

Высокая надежность Банка, собственный стиль работы и выбор приоритетов позволили в условиях финансовых кризисов 1998 года и нынешнего не только сохранять основные направления своей деятельности, но и привлекать новых клиентов. Так, в течение 2010 года в банке принято на обслуживание 510 новых клиентов предпринимателей, юридических и физических лиц, по состоянию на 01.01.2011 клиентам Банка открыто 2924 счета.

Как бы не складывались обстоятельства на финансовых рынках, Банк всегда четко и неукоснительно исполнял свои обязательства. Даже в периоды напряженной ситуации на финансовых рынках Банк непрерывно осуществлял платежи, включая расчеты с бюджетами всех уровней.

Банк в своем составе имеет два дополнительных офиса в Советском и Кировском административных округах города Омска. Дополнительные офисы не составляют отдельного баланса, их операции включаются в баланс кредитной организации. Вся отчетность формируется в головном офисе.

В 2010 году Банк имел следующие лицензии:

- лицензию на право осуществления банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 208 от 29 июля 2010 года, выданную ЦБ РФ без ограничения срока действия;

- лицензию на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, размещение этих средств № 208 от 29 июля 2010 года, выданную ЦБ РФ без ограничения срока действия;

и является участником:



- Ассоциации Российских банков
- Сибирской межбанковской валютной биржи
- Ассоциации Развития Межбанковского Сотрудничества Омского банковского клуба.

Учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций Банка, ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении. Учет операций осуществляется путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено действующим законодательством и нормативными документами ЦБ РФ.

Исключение составляют активы и обязательства в иностранной валюте и ценные бумаги, которые переоцениваются по мере изменения валютного курса и котировки купли-продажи ценных бумаг в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ.

Для учета доходов и расходов применялся метод начисления, который 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).

Событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка в период между отчетной датой и датой составления годового отчета, не произошло.

Используя принцип приоритета экономической сущности осуществленных операций над их юридической формой, Банк осуществил реклассификацию отдельных балансовых счетов в статьях Бухгалтерского баланса. По статье «Чистая ссудная задолженность» Банк отразил начисленные проценты. Сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

Финансовое положение предприятий малого и среднего бизнеса в течение 2010 года не улучшилось по сравнению с предыдущим периодом, продолжающийся кризис нарушил устоявшиеся экономические связи, и поэтому зачастую они были не в состоянии своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства, что не могло не сказаться на основных показателях Банка.

#### Основные финансовые показатели деятельности Банка

Таблица 1  
(млн. руб.)

Показатели	на 01.01.09	на 01.01.10	на 01.01.11	+/- за 2010
Валюта баланса	929	1019	974	-45
Активы	773	796	723	-73
Чистая ссудная задолженность	578	564	431	-133
Пассивы	773	796	723	-73
Обязательства, в т.ч.	569	538	452	-86
Средства клиентов	542	516	441	-75
Собственный капитал*	198	257	270	+13
Балансовая прибыль до налогообложения	126	72	18	-54
Балансовая прибыль после уплаты налогов	95	54	13	-41
Уставный капитал	6	6	6	-

\* Рассчитан в соответствии с Положением Банка России № 215-П.

В этих условиях главной задачей для Банка стало ведение максимально сбалансированной деятельности и сохранение репутации стабильно работающего Банка, способного своевременно устранить возникавшие в течение года проблемы, сохранить клиентскую базу и прирастить собственный капитал. Несмотря на некоторое снижение значений основных показателей по сравнению с 2009 годом, нарушений исполнения обязательных экономических нормативов, установленных Банком России, не допускалось, что подтверждает нашу надежность.

Таблица 2

№ норматива	Название норматива	Предельное значение (%)	Фактическое значение (%)
Н1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	10	43,4
Н2	Норматив мгновенной ликвидности банка	15	88,9
Н3	Норматив текущей ликвидности банка	50	91,3
Н4	Норматив долгосрочной ликвидности банка	120	28,0
Н6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	25	max. 19,5 min. 2,9
Н7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	800	90,4
Н9.1	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим акционерам	50,0	2,4
Н10.1	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка	3	0,3
Н12	Норматив использования собственных средств для приобретения акций др. юридических лиц	25	0

За 2010 год суммарные активы Банка снизились на 73 млн. руб., их структура и динамика представлены в таблице:

Таблица 3

Структура активов

(млн. руб.)

Показатели	на 01.01.2009	на 01.01.2010	на 01.01.2011
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	57	29	44
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1	4	9
Чистые вложения в ценные бумаги	103	112	121
Средства в кредитных организациях	8	44	58
Основные средства и материальные запасы	13	28	59
Чистая ссудная задолженность	574	564	431
Прочие активы	17	15	1
ВСЕГО	773	796	723

Снижение активов произошло за счет уменьшения кредитного портфеля на 223 млн. руб. (чистая ссудная задолженность – на 133 млн. руб.). Доля чистой ссудной задолженности в общей сумме активов упала с 71% до 59% в основном из-за списания задолженности за счет резерва на возможные потери по ссудам.

Общий объем размещенных кредитных ресурсов (работающих активов) по состоянию на 01.01.2011 составил 834 млн. руб., в том числе:

- сумма выданных кредитов предприятиям, частным предпринимателям и физическим лицам – 515 млн. руб., что составляет 62% всех работающих активов;
- сумма предоставленных межбанковских кредитов и остатков на счетах в банках-корреспондентах – 148 млн. руб.- 18%;
- справедливая стоимость портфеля ценных бумаг (с учетом переоценки) – 121 млн. руб. – 14%;
- векселя – 50 млн. руб. – 6%;

Для минимизации кредитного риска в 2009 году Банк временно снизил темпы кредитования и в 2010 году продолжил эту политику, стремясь сочетать рациональную диверсификацию кредитного портфеля по категориям заемщиков, по сферам вложений, по срочности кредитования, сконцентрировав все внимание на повышении качества кредитного портфеля и снижении кредитного риска.

#### Структура кредитного портфеля по категориям заемщиков

Таблица 4  
(млн. руб.)

Показатели	на 01.01.2009	на 01.01.2010	на 01.01.2011	отклонение
Корпоративные клиенты	387,5	398,1	238,6	-159,5
Предприниматели	78,4	76,2	91,6	+15,4
Физические лица	243,1	264,0	185,2	-78,8
Банки	-	-	90,0	+90,0
Всего	709,0	738,3	605,4	-132,9

Коэффициент покрытия обеспечением кредитного портфеля составляет 121%.

Просроченная ссудная задолженность по сравнению с предыдущим годом в абсолютной величине снизилась на 22 млн. руб. и составила 66 млн. руб. против 88 млн. руб. на 01.01.2010, но ее доля в кредитном портфеле выросла на 0,9% и составила 12,8%. Просроченные проценты по ссудам остались на прежнем уровне.

#### Просроченные задолженность и проценты по предоставленным кредитам

Таблица 5  
(млн. руб.)

Наименование заемщика	Сумма просроченной задолженности	Просроченные проценты
ЗАО «Полимерстрой»	9.675	-
ООО «Омск-Авто»	630	1.854
НКО ООО «Профика»	23.350	1.771
Физическое лицо – Палухин А.В.	8.000	557
Физическое лицо – Белова И.А.	24.175	-
Физическое лицо – Петров А.В.	38	-
ВСЕГО	65.868	4.182

Основная часть кредитов классифицирована во вторую и третью категории качества.

Отказавшись от стратегии наращивания кредитного портфеля и заблаговременно перейдя к политике опережающего создания резервов по ссудам, Банк в 2010 году дополнительно направил в резервы, скорректированные на сумму обеспечения, 26 млн. руб., и на 01 января 2011 года их размер составил 229 млн. руб. или 44,5% всей ссудной задолженности против 27,6% на 01.01.2010.

В рамках претензионно-исковой работы подано:



- 5 исковых заявлений и заявлений о включении требований в реестр требований кредиторов в судебные органы (Арбитражный суд Омской области, Центральный и Омский районные суды города Омска);

- 2 жалобы в вышестоящие суды (ФАС ЗСО и 8 Апелляционный арбитражный суд).

Все требования Банка, за исключением одного, признаны законными, обоснованными и удовлетворены в полной сумме. По всем полученным исполнительным листам возбуждены исполнительные производства.

Обеспечено участие в судебных процессах по четырем искам, предъявленным к Банку, три из них закончились принятием решения в пользу Банка, один процесс продолжается.

Поданы заявления в УВД г. Омска о возбуждении уголовного дела в отношении Потемкина С.Ф. по факту невозврата полученных им кредитов. В рамках возбужденного по нему уголовного дела следственные действия производятся при активном участии представителей Банка.

2010 год принес относительную стабильность на рынок ценных бумаг, что выразилось в существенном сокращении ставок доходности по инструментам на фоне роста избыточной ликвидности рынка. В этих условиях Банк, придерживаясь взвешенной инвестиционной политики, существенно (на 48%) увеличил объем вложений в ценные бумаги. Причем, существенно снизилась за счет гашения доля корпоративных облигаций, и вырос объем учтенных банком векселей. В результате объем портфеля по состоянию на 1 января 2011 года достиг 171 млн. руб. и его структура выглядела следующим образом:

- 65% портфеля ценных бумаг сосредоточены в секторе государственных ценных бумаг;
- 6% портфеля ценных бумаг сосредоточены в секторе корпоративных облигаций, эмитенты которых имеют положительный международный инвестиционный рейтинг;
- 29% портфеля ценных бумаг – векселя крупнейших предприятий г. Омска.

Банк проводит полный спектр операций с собственными векселями. В течение отчетного периода собственные дисконтные векселя выпускались на короткий срок с целью привлечения краткосрочных ресурсов. Общая сумма векселей, находящихся в обращении по состоянию на 1 января 2011 года, составила около 1 млн. руб., что ниже показателя предыдущего года на 96%.

В течение отчетного года Банк продолжал поддерживать развитие межбанковского сотрудничества. На 01 января 2011 года объем денежных средств, размещенных на корреспондентских счетах в Центральном Банке и других банках, составил 90 млн. руб., их доля в суммарных активах Банка выросла на 4%.

Корреспондентская сеть Банка направлена на оптимизацию, надежность и стабильность отношений с нашими корреспондентами, что позволяет реализовывать полный спектр банковских услуг по расчетным операциям в рублях и международным расчетам в иностранной валюте.

Банк является активным участником межбанковского рынка. В настоящее время 12 счетов НОСТРО в том числе 4 в иностранной валюте открыты в следующих банках-корреспондентах:

1. Акционерный коммерческий Сберегательный банк РФ (открытое акционерное общество), филиал Западно-Сибирский банк, Омское отделение №8634.
2. Открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк "Интернациональный Торговый Банк".
3. Акционерный коммерческий банк "Еврофинанс Моснарбанк".
4. Коммерческий банк "Межбанковское объединение "ОРГБАНК".
5. Акционерный коммерческий банк "Промсвязьбанк".
6. Закрытое акционерное общество коммерческий банк "ГЛОБЭКС".
7. Открытое акционерное общество "Плюс Банк".
8. Закрытое акционерное общество Омский коммерческий банк «Сибирь».

В 2010 году сделки по межбанковским кредитам осуществлялись в рамках генерального соглашения о сотрудничестве на рынке межбанковских кредитов с ОАО «Омск-Банк» и

договора о межбанковском кредите, предусматривающего разовое заключение сделки, с ОАО АКБ «ИТ Банк».

Помимо работы на региональном рынке межбанковского кредитования, в 2010 году ЗАО «КБ «СИБЭС» активно проводил операции кредитования с иногородними банками, в частности с ОАО «АМБ Банк».

Избыточная ликвидность привела к дальнейшему сокращению объемов привлечения межбанковских кредитов: с 553 млн. руб. - в 2009 году до 113 млн. руб. - в 2010 году и ростом размещенных: 682 млн. руб. - за 2009 год и 7483 млн. руб. - 2010 год.

Ресурсная база Банка снизилась на 9% или 73 млн. руб. и на 01.01.2011 составила 723 млн. руб.

**Таблица 6**  
**(млн. руб.)**

**Динамика и структура ресурсной базы**

Показатели	на 01.01.09	на 01.01.10	на 01.01.11	отклонение
<b>Выпущенные долговые обязательства</b>	<b>14,8</b>	<b>18,9</b>	<b>0,7</b>	<b>-18,2</b>
Средства частных лиц	211,1	240,6	167,8	-72,8
Средства корпоративных клиентов	331,2	275,4	273,8	-1,6
Средства кредитных организаций	-	-	-	-
Прочие обязательства	12,1	3,2	10,2	+7,0
<u><b>Привлеченные средства, всего</b></u>	<u><b>569,2</b></u>	<u><b>538,1</b></u>	<u><b>452,5</b></u>	<u><b>-85,6</b></u>
<b>Собственные средства</b>	<b>204,1</b>	<b>257,9</b>	<b>270,4</b>	<b>+12,5</b>
<u><b>Пассивы, всего</b></u>	<u><b>773,3</b></u>	<u><b>796,0</b></u>	<u><b>722,9</b></u>	<u><b>-73,1</b></u>

Снижение ресурсной базы произошло в основном из-за снижения объема привлеченных средств физических лиц на 30%, что составило 73 млн. руб. Депозиты и прочие счета физических лиц в пассивах баланса Банка составили 23% или 168 млн. руб.

В третьем квартале 2010 года Банком было принято решение о приостановлении привлечения срочных вкладов, связанное с избытком ликвидности и трудностями в размещении денежных средств. В этом же квартале операции по привлечению денежных средств во вклады возобновились, но процентная ставка по депозитам была существенно снижена.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации (в Книгу государственной регистрации кредитных организаций Банк включен в реестр – участников системы обязательного страхования вкладов 20.01.2005 г. под № 490). Принимаемые вклады застрахованы в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Федеральным законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

По итогам деятельности за 2010 год получена прибыль после налогообложения в сумме 12,5 млн. руб., меньше на 41 млн. руб. прибыли 2009 года.

Доходы Банка упали по сравнению с 2009 годом на 16% или 38 млн. руб. Основное снижение – 25 млн. руб. произошло по статье процентных доходов по предоставленным кредитам, доля которых занимает в доходах Банка 48% из-за временной коррекции кредитного портфеля, в сторону его уменьшения.

**Таблица 7**  
**(млн. руб.)**

**Доходы**

Показатели	на 01.01.2009	на 01.01.2010	на 01.01.2011
<b>Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам</b>	<b>120,3</b>	<b>121,6</b>	<b>96,2</b>

Доходы от операций с ценными бумагами	14,7	18,4	14,7
Доходы от операций с иностранной валютой	4,9	6,6	3,0
Другие источники	108,6	93,3	88,1
Всего	248,5	239,9	202,0

Расходы Банка в 2010 году выросли по сравнению с предыдущим годом незначительно, всего на 10% или 17,8 млн. рублей. Основной рост произошел за счет создания дополнительных резервов по ссудам в размере 26 млн. руб. По остальным статьям расходов – экономия в общей сумме 17,3 млн. рублей, в том числе расходы на налогообложение ниже показателя 2009 года на 12,3 млн. руб. за счет снижения доходов и роста расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу.

**Таблица 8**  
**(млн. руб.)**

Расходы	на 01.01.2009	на 01.01.2010	на 01.01.2011
<b>Показатели</b>			
Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты, депозиты и иные привлеченные средства	26,1	26,3	22,2
Расходы по операциям с ценными бумагами	11,8	2,3	0,4
Расходы по операциям с иностранной валютой	2,5	5,1	2,3
Расходы на содержание аппарата	44,7	48,9	40,4
Другие расходы (отчислен. в фонды и резервы, арендная плата, налоги и др.)	39,0	89,1	124,2
Всего	124,1	171,7	189,5

Банк придает первостепенное значение организации эффективности контроля и управления рисками. С помощью количественного изменения рискованных позиций и оценки возможных потерь Банк стремится обеспечить оптимальное соотношение рентабельности, ликвидности и надежности.

В Банке функционирует система управления рисками, позволяющая учитывать их как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности.

В минувшем году, как и в прошлые годы, политика Банка в области управления рисками базировалась на комплексном подходе к организации этого процесса, прежде всего, в части идентификации, анализа, оценки, оптимизации, мониторинга и контроля рисков, последующей оценки применяемых методик управления рисками. Основные принципы управления рисками закреплены во всех действующих внутренних документах Банка и являются обязательными для исполнения всеми структурными подразделениями.

Обязательному контролю подлежат финансовые риски (риск ликвидности, кредитный, рыночный и процентный риски) и нефинансовые риски (операционный, правовой и риск потери деловой репутации).

Обслуживание корпоративных и розничных клиентов является одним из основных направлений бизнеса Банка, поэтому наибольшая степень концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, приходится на кредитные операции, составляющие основную долю активных операций.

Оценка кредитного риска проводится с использованием системы мониторинга на постоянной основе с применением программного обеспечения. Качественный и количественный анализ кредитного портфеля проводится с целью сохранить достаточный уровень диверсификации кредитных рисков.

Кредитный риск в отношении контрагентов регулируется системой лимитов на различные виды и сроки операций для каждого конкретного контрагента, и сопровождаются



регулярным мониторингом кредитоспособности заемщиков, который осуществляют соответствующие подразделения Банка, вырабатывая, в случае необходимости, рекомендации по изменению существующих лимитов.

Риск ликвидности также является одним из основных видов риска, влияющим на способность Банка своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства.

Для исключения вероятности несбалансированности активов и пассивов по срокам в Банке проводится анализ чувствительности активов и пассивов к изменению процентных ставок, определяются разрывы по срокам привлечения и размещения средств, на постоянной основе рассчитываются нормативы в соответствии с требованиями Банка России.

Сложившаяся в Банке система контроля и управления ликвидностью позволяет поддерживать финансовую устойчивость и сохранять высокое качество обслуживания клиентов вне зависимости от внешних факторов.

В целях управления процентными рисками проводится ежедневный мониторинг процентной разницы по финансовым операциям Банка и кредитной комиссией принимаются решения с целью минимизировать процентный риск. В этих целях проводится анализ процентных ставок по приносящим доход активам и платным пассивам, влияния изменения процентных ставок на сумму процентного дохода, а также на рентабельность уставного капитала от процентного дохода.

При работе с ценными бумагами и иностранной валютой у Банка возникает рыночный риск вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости позиций финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

Для минимизации потерь, связанных с изменением рыночных цен, используются лимиты на различные типы операций. Для оперативного контроля соблюдения лимита открытой валютной позиции в Банке используется ежедневный расчет открытой валютной позиции.

Операционный риск обуславливается недостатками в организации деятельности Банка, используемых технологиях, функционировании информационных систем, неадекватными действиями или ошибками сотрудников, а также внешними событиями.

Минимизация операционного риска обеспечивается за счет действующих в Банке процедур регламентирования и контроля проводимых операций и сделок, постоянного совершенствования используемых технологий и информационных систем.

Управление правовым риском заключается в выявлении, мониторинге, оценке и контроле правового риска. Оценка уровня правового риска Банком осуществляется по следующим показателям: наличие жалоб и претензий к Банку; наличие случаев нарушения законодательства; наличие денежных требований к Банку на основании постановлений (решений) судов или других органов, уполномоченных в соответствии с законодательством РФ; применение мер воздействия к Банку со стороны органов урегулирования и надзора.

В целях минимизации правового риска Банком разработаны порядки, процедуры и технологии осуществления операций и сделок, утверждены типовые договоры по каждому направлению деятельности Банка, установлен порядок визирования внутренних документов и заключаемых Банком договоров. На постоянной основе осуществляется мониторинг изменений законодательства Российской Федерации.

Система внутреннего контроля Банка обеспечивает комплексный контроль со стороны органов управления за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок, за обеспечением информационной безопасности, за функционированием системы управления банковскими рисками.

Реализация решений и текущий контроль в области управления рисками в текущей деятельности Банка возлагается на каждое подразделение, которое осуществляет предварительный контроль операций.

Оценка эффективности функционирования системы внутреннего контроля возложена на Службу внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля особое внимание уделяет оценке и мониторингу уровня рисков, образующихся в текущей деятельности Банка на предварительном этапе, в текущем режиме и при последующем контроле.

За 2010 год Службой внутреннего контроля проведено 16 проверок деятельности подразделений Банка. Проверками охвачены основные направления работы Банка, в которых сконцентрировано большинство банковских рисков.

Банк активно ведет работу в свете требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Программное обеспечение позволяет специалистам Банка на постоянной основе осуществлять мониторинг по вопросам легализации и оперативно реагировать в случаях выявления сомнительных операций.

Деятельность Банка в области валютных операций была направлена на обеспечение комплексного обслуживания внешнеэкономической деятельности клиентов. Являясь агентом, Банк осуществлял валютный контроль операций клиентов, предоставляя квалифицированные консультации по вопросам выбора и применения наиболее оптимальных схем расчетов при заключении контрактов и оформлении паспортов сделок по экспортным и импортным операциям.

В отчетном году Банк продолжал оказывать услуги по срочным денежным переводам по России и странам СНГ по двум системам: «Мигом» и «Близко». Количество переводов сократилось по сравнению с предыдущим годом на 5,6 тыс. руб., доходы от этих операций упали на 5,2 тыс. руб. в связи с открытием пунктов по аналогичным переводам другими банками.

Комплексное и эффективное решение задач банковского бизнеса возможно при использовании информационных технологий. Одной из важных составляющих банковских информационных технологий является информационно-вычислительная система (ИВС), предназначенная для автоматизации бизнес-процессов в банке.

Автоматизированная банковская система (АБС) — одна из важных частей информационной системы банка. Банк использует АБС собственной разработки, что позволяет обеспечивать гибкость и адаптивность системы к современным постоянно изменяющимся условиям. Банк оперативно реагирует на изменение спроса рынка банковских услуг и изменения в законодательстве.

За 2010 год было проведено свыше 45 изменений старых программных продуктов, внедрено около 5 новых.

Система ДБО «iBank 2», внедрённая в эксплуатацию в 2009 году, в 2010 году получила дальнейшее развитие: внедрены USB-токены — устройства со встроенным криптопроцессором, предназначенные для безопасного генерирования и хранения закрытых ключей клиентов, формирования ЭЦП, начато их распространение среди клиентов. Приобретён и запущен модуль СМС-банкинга, позволяющий клиентам с помощью мобильного телефона получать оперативную информацию о состоянии расчётного счёта и движении денежных средств. Данный модуль позволил повысить безопасность системы с помощью одноразовых СМС-паролей для доступа к системе.

Доля платежей, проведенных с использованием системы ДБО «iBank 2», выросла незначительно по сравнению с предыдущим годом и составила 55% всех платежей, что говорит о сформировавшейся стабильной клиентской базе малого и среднего бизнеса.

В 2010 году Банк активно занимался вопросами информационной безопасности.

Основные работы были связаны с защитой персональных данных и с внедрением стандарта Банка России в области информационной безопасности. Проведено обследование информационно-вычислительной системы Банка с привлечением сторонней организации, имеющей необходимые лицензии ФСТЭК. Разработаны документы по построению системы информационной безопасности Банка. В соответствии с требованиями стандартов Банка России создана служба информационной безопасности, укомплектованная специалистами, прошедшими необходимое обучение.

В 2010 году был переработан дизайн сайта, на котором Банк размещает достоверную информацию об экономическом состоянии Банка, освещает курс валют, публикует ряд текущих

экономических показателей и различные виды отчетности. Сайт является индикатором деловой и внутренней активности Банка, а также используется и для рекламы банковских сервисов.

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности в Банке по состоянию на 1 ноября 2010 года была проведена инвентаризация имущества и всех видов финансовых обязательств независимо от их местонахождения. Инвентаризации подверглось имущество, не принадлежащее Банку, но числящееся в бухгалтерском учете (арендованное имущество, имущество, принятое по отступному или в залог и находящееся на ответственном хранении и т. п.). Проведены инвентаризации кассы по состоянию на 10.11.2010 и ревизия кассы по состоянию на 01.01.2011. В результате инвентаризации и ревизии кассы излишков и недостач не выявлено.

Переоценка основных средств в отчетном году не проводилась. По результатам переоценок, проведенных в предыдущие периоды, прирост стоимости имущества по состоянию на 01.01.2011 г. числился в сумме 3 млн. рублей.

Приобретенные основные средства в отчетном году приходовались без НДС. Налог при этом, в соответствии с п.5 ст.170 НК РФ, включался в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль организаций.

Стоимость основных средств погашалась путем начисления амортизации линейным способом. По основным средствам, приобретенным после 01.01.2002, при начислении амортизации для целей бухгалтерского учета, Банк применял Постановление Правительства РФ от 01.01.2002 года № 1.

По состоянию на конец 2010 года на счете № 607 числились вложения капитального характера на общую сумму 12,5 млн. руб., в том числе:

- 1) вложения в строительство доп. офиса по адресу: проспект Мира 33/а - 1,4 млн. руб.
- 2) вложения в строительство офиса по адресу: ул. Жукова 121 - 0,3 млн. руб.
- 3) вложения в строительство офиса по адресу: Больничный пер. 6 - 10,8 млн. руб.

Строительство первого объекта в результате судебных разбирательств законсервировано Заказчиком и Застройщиком. Поскольку Банк вложил средства в строительство помещения, входящего в объект, оформить право собственности не представляется возможным до момента сдачи здания в целом.

Работы по вводу в эксплуатацию второго и третьего объектов приостановлены на неопределенное время, т.к. доведение их до состояния готовности требует больших затрат, которые в настоящее время экономически нецелесообразны. Реализация этих объектов также невыгодна, поскольку цены на недвижимость находятся на очень низком уровне.

По состоянию на 01.01.2011 года состав дебиторской и кредиторской задолженности характеризуется следующими данными:

Таблица 9  
(тыс. руб.)

Характер задолженности	Актив	Пассив
Расчеты с бюджетом по налогам	24	3578
Налог на добавленную стоимость полученный	-	114
Расчеты с поставщиками, подрядчиками	299	-
Расчеты с прочими дебиторами	46	-
Всего	369	3692

Проведена оценка качественного состояния дебиторской и кредиторской задолженности в части определения сомнительной задолженности, надлежащим и ненадлежащим образом истребованной. Переходящие на новый год остатки сверены и оформлены актами в соответствии с требованием п.2.3. Указания Банка России от 08.10.2008г. №2089-У, расхождений не установлено.



По состоянию на 01.01.2011 остаток счета № 47422 составляет 230 тыс. руб., в т. ч.: - задолженность по расчетам в платежной системе «Migom» -224 тыс. руб.;

- задолженность по расчетам в платежной системе «Blizko» -6 тыс. руб.

Остаток на счете № 47423 составляет 656 тыс. руб., в т. ч.:

- 637 тыс. руб. составляют требования по уплате пени по кредитному договору с ООО «Профика»;

- 17 тыс. руб. - задолженность по расчетам в платежной системе «Blizko»;

- 2 тыс. руб.- прочие дебиторы.

В учетную политику в целях бухгалтерского учета на 2011 год существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносилось.

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 08.10.2008г. № 2089-У корректирующими СПОД проведены требующие отражения в балансе операции по переносу остатков по счетам доходов, расходов, формированию финансового результата, а также отражены суммы доплаты по налогам за 2010 год.

На фоне общей финансовой нестабильности Банку удалось сохранить действующую клиентскую базу, осуществить анализ их текущего положения и сделать правильный прогноз.

Основным направлением клиентской политики остается:

- сбалансированный и гибкий подход к вопросам корпоративных и частных клиентов;
- содействие клиентам в развитии их бизнеса;
- предоставление качественных продуктов и услуг;
- формирование и развитие высокопрофессиональных сотрудников Банка.

Председатель Правления  
ЗАО «КБ «СИБЭС»

А.В. Храпов

Главный бухгалтер



Г.Н. Самойлова