



Акционеру  
Закрытого акционерного общества  
“Банк Сибирь”

Аудиторское заключение

по бухгалтерской отчетности

(годовому отчету)

Закрытого акционерного общества

“Банк Сибирь”

за 2009 год

## Сведения об аудиторе

<i>Наименование:</i>	Закрытое акционерное общество “КПМГ”.
<i>Место нахождения (юридический адрес):</i>	129110, город Москва, Олимпийский проспект, дом 18/1, комната 3035.
<i>Почтовый адрес:</i>	123317, город Москва, Пресненская набережная, дом 10, блок “С”, этаж 31.
<i>Государственная регистрация:</i>	<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>
<i>Членство в саморегулируемой организации аудиторов:</i>	<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

<i>Наименование:</i>	Закрытое акционерное общество "Банк Сибирь".
<i>Место нахождения (юридический адрес):</i>	644024, город Омск, улица Маршала Жукова, дом 21.
<i>Почтовый адрес:</i>	644024, город Омск, улица Маршала Жукова, дом 21.
<i>Государственная регистрация:</i>	<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>
<i>Виды лицензий на право осуществления банковских операций, действующих в проверяемом периоде:</i>	Лицензия Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций № 170 от 22 сентября 2006 года.
<i>Виды лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:</i>	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 2009 год.

Прилагаемая бухгалтерская отчетность (годовой отчет) Банка на 18 (восемнадцати) листах состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2010 года;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2009 год;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2009 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2010 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2010 года;
- пояснительной записки в части информации, раскрывающей либо поясняющей данные, включенные в вышеуказанные формы бухгалтерской отчетности (годового отчета).

Ответственность за подготовку и представление данной бухгалтерской отчетности (годового отчета) несет исполнительный орган Банка. Под бухгалтерской отчетностью (годовым отчетом) понимается отчетность, предусмотренная Указанием Центрального банка Российской Федерации от 8 октября 2008 года № 2089-У “О порядке составления кредитными организациями годового отчета”. Наша обязанность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности (годового отчета) во всех существенных отношениях на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом “Об аудиторской деятельности”, Федеральным законом “О банках и банковской деятельности”, федеральными стандартами аудиторской деятельности, внутрифирменными стандартами КПМГ по аудиту, а также правилами и стандартами, принятыми Аудиторской Палатой России.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность (годовой отчет) не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели бухгалтерской отчетности (годового отчета) и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке бухгалтерской отчетности (годового отчета), рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления бухгалтерской отчетности (годового отчета). Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности бухгалтерской отчетности (годового отчета).



**ЗАО "Банк Сибирь"**  
*Аудиторское заключение  
по бухгалтерской отчетности (годовому отчету) за 2009 год*

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

19 апреля 2010 года

Малютина Марина Сергеевна

Директор ЗАО "КПМГ"

(доверенность от 9 февраля 2010 года № 05/10),  
квалификационный аттестат на право осуществления  
аудиторской деятельности в области банковского аудита  
№ К 025779, без ограничения срока действия



Брыкин Андрей Валерьевич

Руководитель аудиторской проверки,  
квалификационный аттестат на право осуществления  
аудиторской деятельности в области банковского аудита  
№ К 002180, без ограничения срока действия

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)  
по состоянию на 01 января 2010 года

Наименование кредитной организации

Закрытое акционерное общество "Банк Сибирь" (ЗАО "Банк Сибирь")

Почтовый адрес

644024, город Омск, улица Маршала Жукова, дом 21.

Код формы 0409806

Квартальная/Годовая  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1.	Денежные средства	27 231	29 688
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	58 472	71 165
2.1.	Обязательные резервы	8 148	5 833
3.	Средства в кредитных организациях	10 089	16 209
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	86 659	82 045
5.	Чистая ссудная задолженность	1 531 632	2 874 687
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	278 311	268 606
9.	Прочие активы	91 519	326 393
10.	Всего активов	2 083 913	3 668 793
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	169 300	56 000
12.	Средства кредитных организаций	673 119	2 174 656
13.	Средства клиентов (некредитных организаций)	484 306	406 002
13.1.	Вклады физических лиц	374 289	266 100
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	8 504	21 119
16.	Прочие обязательства	18 369	107 114
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0
18.	Всего обязательств	1 353 598	2 764 891
<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	42 490	38 772
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24.	Переоценка основных средств	21	21
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	11 591	1 036
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-173 587	14 273
27.	Всего источников собственных средств	730 315	903 902
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	90 189	1 438 933
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	16 634	29 380

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.



К. А. Баймухамбетов

Л. В. Саброва

12 апреля 2010 года

Файл



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 2009 год**  
**(отчетный год)**

Наименование кредитной организации

Закрытое акционерное общество "Банк Сибирь" (ЗАО "Банк Сибирь")

Почтовый адрес

644024, город Омск, улица Маршала Жукова, дом 21.

Код формы 0409807  
Квартальная/Годовая  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	315 698	511 639
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	632	962
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	309 048	501 685
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	6 018	8 992
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	189 435	294 086
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	146 415	259 759
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	42 350	33 021
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	670	1 306
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	126 263	217 553
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:	-116 972	-60 108
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-19 453	-3 044
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	9 291	157 445
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 631	-8 547
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	81 908	207 230
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-156 929	-289 979
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	1
12	Комиссионные доходы	17 239	91 788
13	Комиссионные расходы	2 260	4 141
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	-13	1 807
17	Прочие операционные доходы	2 222	3 890
18	Чистые доходы (расходы)	-43 911	159 494
19	Операционные расходы	120 532	129 945
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	-164 443	29 549
21	Начисленные (уплаченные) налоги	9 144	15 276
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	-173 587	14 273
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	-173 587	14 273

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.



К. А. Баймухамбетов

Л. В. Саброва

12 апреля 2010 года

*Файт*