



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»**,  
по итогам деятельности за 2012 год,  
составленной в соответствии с российскими правилами  
составления бухгалтерской отчетности

**Адресат:** Акционерам 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.

### **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», состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2013 года;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013г.;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013г.;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 год;
- пояснительной записки.

### **Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими 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 Федеральным законом от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» и Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», а также 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 заключения в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и 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» по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах на 01 января 2013 года в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

### **Заключение в соответствии с требованиями ст. 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»**

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоблюдении Закрытым акционерным обществом «Коммерческий банк «СИБЭС» установленных Банком России обязательных нормативов, неадекватности системы управления и организации внутреннего контроля характеру и объему осуществляемых им операций.

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



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 № 29501048340).

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

Н.В. Дегтярева  
(квалификационный аттестат №01-000302, выдан на основании решения СРО НП «Аудиторская Палата России» от 12.12.2011г. Приказ №31 на неограниченный срок, член СРО НП «Аудиторская Палата России» за основным регистрационным номером записи №21001048244).

"22" марта 2013 года



| Код территории по<br>ОКАТО | Код кредитной организации |   |   |
|----------------------------|---------------------------|---|---|
|                            | по ОКПО                   | Основной государственный<br>регистрационный номер | Регистрационный<br>номер/<br>порядковый номер |
| 52                         | 09227917                  | 1025500000459                                     | 208   |
|                            |                           |   | 045209713                                     |

# **БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС** (публикуемая форма)

на 1 января 2013 года

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 0409806  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

| Номер<br>строки  | Наименование статьи   | Данные на     |   |
|------------------|---|---------------|---|
|                  |   | отчетную дату | соответствующую<br>отчетную дату<br>прошлого года |
| 1                | 2   | 3             | 4   |
| <b>I. АКТИВЫ</b> |   |               |   |
| 1.               | Денежные средства   | 17960         | 51644   |
| 2.               | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации                     | 35283         | 54681   |
| 2.1.             | Обязательные резервы  | 6559          | 6810  |
| 3.               | Средства в кредитных организациях   | 24966         | 127893  |
| 4.               | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток           | 130199        | 128829  |
| 5.               | Чистая ссудная задолженность  | 667223        | 519201  |
| 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             | 3142  |
| 8.               | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы                              | 82272         | 78865   |
| 9.               | Прочие активы   | 970           | 2875  |

|                                    |  |  |        |        |
|------------------------------------|--|--|--------|--------|
| 10.                                | Всего активов  |  | 958874 | 967131 |
| II. ПАССИВЫ                        |  |  |        |        |
| 11.                                | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации  |  | 0      | 0      |
| 12.                                | Средства кредитных организаций   |  | 0      | 0      |
| 13.                                | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями  |  | 576589 | 645227 |
| 13.1.                              | Вклады физических лиц  |  | 174235 | 178586 |
| 14.                                | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток   |  | 0      | 0      |
| 15.                                | Выпущенные долговые обязательства  |  | 0      | 1965   |
| 16.                                | Прочие обязательства   |  | 3361   | 1164   |
| 17.                                | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон |  | 8955   | 12317  |
| 18.                                | Всего обязательств   |  | 588905 | 660673 |
| 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  |  | 2877   | 2877   |
| 25.                                | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет   |  | 296754 | 260704 |
| 26.                                | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период   |  | 63510  | 36049  |
| 27.                                | Всего источников собственных средств   |  | 369969 | 306458 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА    |  |  |        |        |
| 28.                                | Безотзывные обязательства кредитной организации  |  | 104324 | 97486  |
| 29.                                | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства  |  | 2269   | 83     |
| 30.                                | Условные обязательства некредитного характера  |  | 0      | 0      |



Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Нач. отдела эконо. анализа и ликвидности

Телефон 24-58-67

22-03-2013

Храпов А. В.

Самойлова Г. Н.

Корешкова Г. Я.



| Код территории по<br>ОКАТО |  | Код кредитной организации |   |   | Банковская отчетность |  |
|----------------------------|--|---------------------------|---|---|-----------------------|--|
|                            |  | по ОКПО                   | Основной государственный<br>регистрационный номер | Регистрационный<br>номер/<br>порядковый номер | БИК                   |  |
| 52                         |  | 09227917                  | 1025500000459                                     | 208   | 045209713             |  |

## ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (публикуемая форма)

за 2012 год

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 0409807  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

| Номер<br>строки | Наименование статьи  | Данные за<br>отчетный период | Данные за<br>соответствующий<br>период<br>прошлого<br>года |
|-----------------|--|------------------------------|--|
| 1               | 2  | 3                            | 4  |
| 1               | Процентные доходы, всего,<br>в том числе:                                  | 110196                       | 113352   |
| 1.1             | От размещения средств в кредитных организациях                             |                              |  |
| 1.2             | От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями | 21605                        | 13165  |
| 1.3             | От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)                           | 79955                        | 91417  |
| 1.4             | От вложений в ценные бумаги  | 0                            | 0  |
| 2               | Процентные расходы, всего,<br>в том числе:                                 | 8636                         | 8770   |
| 2.1             | По привлеченным средствам кредитных организаций                            | 14827                        | 14832  |
| 2.2             | По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями |                              |  |
| 2.3             | По выпущенным долговым обязательствам                                      | 49                           | 286  |
| 3               | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)                  | 14778                        | 14480  |
|                 |  | 0                            | 66   |
|                 |  | 95369                        | 98520  |

|      |  |        |        |
|------|--|--------|--------|
| 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: | -36430 | -74112 |
| 4.1  | Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам  | 33     | 692    |
| 5    | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери   | 58939  | 24408  |
| 6    | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | 3067   | -849   |
| 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  | 928    | 1144   |
| 10   | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты   | -352   | -415   |
| 11   | Доходы от участия в капитале других юридических лиц  | 0      | 0      |
| 12   | Комиссионные доходы  | 92963  | 91479  |
| 13   | Комиссионные расходы   | 336    | 308    |
| 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  | -2350  | -6980  |
| 17   | Прочие операционные доходы   | 483    | 669    |
| 18   | Чистые доходы (расходы)  | 153342 | 109148 |
| 19   | Операционные расходы   | 66201  | 59270  |
| 20   | Прибыль (убыток) до налогообложения  | 87141  | 49878  |
| 21   | Начисленные (уплаченные) налоги  | 23631  | 13829  |
| 22   | Прибыль (убыток) после налогообложения   | 63510  | 36049  |
| 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   | 63510  | 36049  |

Председатель Правления

Храпов А. В.

Главный бухгалтер

Самойлова Г. Н.

М.П.

Нач. отдела эконом. анализа и ликвидности

Корешкова Г. Я.

Телефон:

24-58-67



*С. А. Х.*  
*Г. Н. С.*  
*Г. Я. К.*

| 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 2013 года

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 0409808  
Квартальная (Годовая)

| Номер строки | Наименование показателя   | Данные на начало отчетного года | Прирост (+)/<br>снижение (-)<br>за отчетный период | Данные на отчетную дату |
|--------------|---|---------------------------------|--|-------------------------|
| 1            | 2   | 3                               | 4  | 5                       |
| 1            | Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:                        | 306154                          | 63447  | 369601                  |
| 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): | 296449                          | 63447  | 359896                  |
| 1.5.1        | прошлых лет   | 260705                          | 36049  | 296754                  |
| 1.5.2        | отчетного года  | 35744                           | 27398  | 63142                   |
| 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)   |  | 35,0   | X     | 32,9   |
| 4   | Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:                                       |  | 266937 | 38582 | 305519 |
| 4.1 | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности  |  |        |       |        |
| 4.2 | по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям   |  | 252528 | 36232 | 288760 |
| 4.3 | по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и  |  | 2092   | 5712  | 7804   |
| 4.4 | под операции с резидентами офшорных зон  |  | 12317  | -3362 | 8955   |
|     |  |  | 0      | 0     | 0      |

Раздел "Справочно":

1. Формирование (дончисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 250304, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 163252

1.2. изменения качества ссуд 73243

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0

1.4. иных причин 13809

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

всего 214072, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 199

2.2. погашения ссуд 93753

2.3. изменения качества ссуд 101212

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0

2.5 иных причин 18908

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Нач. отдела эконом. анализа и ликвидности

Телефон

24-58-67

Храпов А. В.

Самойлова Г. Н.

Корешкова Г. Я.



| Банковская отчетность   |          |  |   |           |
|-------------------------|----------|--|---|-----------|
| Код территории по ОКАТО |          | Код кредитной организации                      |   |           |
| по ОКПО                 |          | Основной государственный регистрационный номер | Регистрационный номер/ порядковый номер | БИК       |
| 52                      | 09227917 | 102550000459                                   | 208                                     | 045209713 |

### Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2013 года

Закрытого акционерного общества "Коммерческий банк "СИБЭС"  
ЗАО "КБ "СИБЭС"

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

Наименование кредитной организации

Почтовый адрес

Код формы по ОКУД 0409813  
Годовая  
в процентах

| 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 (Н1)  | 10.0                 | 32.9                 | 35.0                        |
| 2            | Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1) | 0                    | 0                    | 0                           |
| 3            | Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)  | 15.0                 | 56.2                 | 80.3                        |
| 4            | Норматив текущей ликвидности банка (Н3)   | 50.0                 | 79.9                 | 100.0                       |
| 5            | Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)  | 120.0                | 24.2                 | 30.6                        |
| 6            | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)   | 25.0                 | 22.1                 | 23.5                        |
| 7            | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)  | 800.0                | 3.9                  | 1.4                         |
| 8            | Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)   | 50.0                 | 128.1                | 100.0                       |
|              |   |                      | 0                    | 0                           |

|    |   |  |      |     |     |
|----|---|--|------|-----|-----|
| 9  | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)  |  | 3.0  | 0.7 | 0.6 |
| 10 | Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)   |  | 25.0 | 0   | 0   |
| 11 | Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)  |  | 0    | 0   | 0   |
| 12 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1)  |  | 0    | 0   | 0   |
| 13 | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)  |  | 0    | 0   | 0   |
| 14 | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)  |  | 0    | 0   | 0   |
| 15 | Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (H17)   |  | 0    | 0   | 0   |
| 16 | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)  |  | 0    | 0   | 0   |
| 17 | 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.

Нач. отдела экономического анализа и ликвидности  Корешкова Г. Я.

Телефон 24-58-67



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

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

за 2012 год

Наименование кредитной организации

Закрытого акционерного общества "Коммерческий банк "СИББС"  
ЗАО "КБ "СИББС"

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая  
тыс. руб.

| Наименование показателя |   | Денежные потоки за отчетный период | Денежные потоки за предыдущий отчетный |
|-------------------------|---|------------------------------------|--|
| Номер строки            |   |                                    | тыс. руб.                              |
| 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:           | 99169                              | 118739                                 |
| 1.1.1                   | Проценты полученные   | 104851                             | 117004                                 |
| 1.1.2                   | Проценты уплаченные   | -14827                             | -14832                                 |
| 1.1.3                   | Комиссии полученные   | 92963                              | 91479                                  |
| 1.1.4                   | Комиссии уплаченные   | -336                               | -308                                   |
| 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                                  | 0                                      |
| 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   | 928                                | 1144                                   |
| 1.1.8                   | Прочие операционные доходы  | 483                                | 669                                    |
| 1.1.9                   | Операционные расходы  | -65447                             | -57882                                 |
| 1.1.10                  | Расход (возмещение) по налогам  | -19446                             | -18535                                 |
| 1.2                     | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:  | -254227                            | 10630                                  |
| 1.2.1                   | Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России   | 251                                | 2195                                   |
| 1.2.2                   | Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | 1912                               | -8898                                  |

|        |   |         |         |
|--------|---|---------|---------|
| 1.2.3  | Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности  | -186238 | -186238 |
| 1.2.4  | Чистый прирост (снижение) по прочим активам   | 1075    | -1051   |
| 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       | -1      |
| 1.2.7  | Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями   | -68638  | 203738  |
| 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   | -1965   | 1228    |
| 1.2.10 | Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам  | -624    | 169     |
| 1.3    | Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)  | -155058 | 129369  |
| 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"  | 3063    | -3063   |
| 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  | -4569   | -253    |
| 2.6    | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов   | 1184    | 3       |
| 2.7    | Дивиденды полученные  | 0       | 0       |
| 2.8    | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)   | -342    | -3313   |
| 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 | -352    | -415    |
| 5      | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов  |         |         |
| 5.1    | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года   | -155752 | 125641  |
| 5.2    | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года  | 227399  | 101758  |
|        |   | 71647   | 227399  |

Председатель Правления *Самойлова Г. Н.* *Самойлова Г. Н.*

Главный бухгалтер *Самойлова Г. Н.*

М.П. *Самойлова Г. Н.*

Нач. отдела эконом. анализа и ликвидности *Корешкова Г. Я.*

Телефон: 24-58-67





## Раздел 1. Существенная информация о ЗАО «КБ «СИБЭЭС»

### 1.1. Краткая характеристика деятельности Банка

Закрытое акционерное общество «Коммерческий Банк «СИБЭЭС» (сокращенное наименование ЗАО «КБ «СИБЭЭС», далее по тексту - Банк), является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с ноября 1989 года.

Банк осуществляет деятельность по предоставлению банковских услуг в соответствии с Уставом, утвержденным решением общего собрания акционеров, а также в соответствии с лицензиями Банка России № 208 от 29.07.2010 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц без ограничения срока действия.

Банк относится к группе кредитных организаций с величиной зарегистрированного уставного капитала по состоянию на 01.01.2013 от 3 до 10 млн. руб., эмиссия в отчетном году не проводилась. Удельный вес аналогичных кредитных организаций - 1,6 % к общему количеству действующих в России (общее количество действующих кредитных организаций на 01.01.2013 - 956).

Банк на протяжении 23 лет проводит политику стабильного развития всех направлений своей деятельности, полностью исполняет принятые на себя обязательства перед клиентами и партнерами, обеспечивая качественное обслуживание, сохраняя высокий уровень ликвидности.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов с 20 января 2005 года.

Основным направлением деятельности Банка в 2012 году являлось продолжение работы по созданию современного розничного Банка:

- с широким спектром простых и доступных финансовых продуктов;
- с технологичной банковской системой, обеспечивающей максимальный доступ к финансовым продуктам, а также широкий доступ клиентов к управлению своими счетами в электронном режиме;
- с эффективным персоналом, обладающим высоким профессионализмом, лояльностью, мотивацией и культурой ведения бизнеса.

Минувший год стал для Банка периодом активного выполнения поставленных стратегических задач. Итоги 2012 года показали, что Банк сумел сохранить и улучшить ключевые показатели финансовой деятельности.

Существенных изменений в деятельности Банка, а также событий, оказавших влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику в 2012 году не было.

В течение 2012 года кредитование оставалось важнейшим приоритетом в деятельности Банка. Практическая деятельность Банка в области кредитования построена на высокой культуре обслуживания, предоставлении классических банковских кредитных продуктов в сочетании с индивидуальным подходом к каждому клиенту.

Под влиянием кризисных явлений 2008-2012 годов количество надежных заемщиков малого и среднего бизнеса значительно сократилось. Для минимизации кредитного риска Банк придерживался суперосторожной политики при выдаче займов.

Несмотря на это, в отчетном году Банк продолжал кредитовать малый и средний бизнес, предлагая клиентам усовершенствованные продукты и услуги кредитования, изменяя их условия в соответствии с рыночной конъюнктурой, оптимизируя процессы выдачи кредитов и их сопровождения. В процессе кредитования каждому клиенту предоставлялся персональный кредитный менеджер.

Банк в 2012 году продолжал делать акцент на сотрудничество с надежными заемщиками, имеющими положительную кредитную историю и занимающими устойчивое положение на рынке, а также активно вел работу по привлечению новых качественных заемщиков с перспективными бизнес – проектами, ликвидными залогами и хорошей деловой репутацией у кредиторов.

В отчетном году Банк предоставил 161 кредит, из них 94 – юридическим лицам и частным предпринимателям и 67 кредитов – физическим лицам на общую сумму 335 млн. руб. Количество выданных кредитов по сравнению с 2011 годом снизилось на 27 на общую сумму 177 млн. руб.

В 2012 году привлечено на обслуживание 256 новых клиентов, которым открыто 308 клиентских счетов, в том числе 274 счета – юридическим лицам и предпринимателям, 34 – текущие счета физическим лицам. Всего в Банке на обслуживании по состоянию на 01 января 2013 находится 2121 клиент, в том числе:

- юридических лиц - 1395
- индивидуальных предпринимателей – 468
- физических лиц (текущие счета) – 258

Закрото же было 647 счетов, чуть больше показателей 2011 года, когда было закрыто 527 клиентских счетов.

Банк существенно увеличил объем обслуживания клиентов с использованием автоматизированной системы, существенно ускоряющей процесс документооборота. Доля платежей, проведенных с использованием системы интернет-банкинга «iBank 2» в 2012 году составила 83% против 45% - в 2011 году, на бумажном носителе – 17% против 55% - в 2011 году.

За 2012 год было проведено свыше 45 изменений старых программных продуктов, внедрено около 9 новых. Организован процесс контроля изменений в программное обеспечение Банка со стороны службы информационной безопасности. Организован выделенный высокоскоростной канал доступа к серверам обмена информацией Банка России, что позволило повысить качество и скорость обмена электронными сообщениями и документами.

Система интернет-банкинга «iBank 2», установленная в Банке, предоставляет клиентам возможность на удаленном рабочем месте полностью управлять своим счетом, оперативно получать информацию о поступлениях денежных средств, передавать в Банк распоряжения в электронном виде. Банк предоставляет современные услуги – бесплатное СМС-информирование об операциях по счету, защищенные электронные контейнеры для хранения секретных ключей электронной подписи, автономные устройства для генерирования одноразовых паролей подтверждения доступа.

В 2012 году организован резервный канал доступа к системе Интернет-банкинга на случай проведения DDOS-атаки на основной сервер банка, внедрена система мониторинга вирусной активности на компьютерах клиентов, работает система выявления и проверки подозрительных платежей. Все принимаемые меры позволяют предоставить клиентам высокий уровень безопасности при использовании дистанционного банковского обслуживания.

О состоянии дел Банк размещает информацию на корпоративном интернет сайте (<http://www.sibesbank.ru>). В конце 2010 года была запущена новая версия сайта, в 2011-2012 году сайт дорабатывался и развивался. На данный момент сайт имеет современный дизайн и является эффективным средством информирования клиентов о новостях и услугах Банка.

## Сравнительная характеристика основных финансовых показателей Банка

| Показатели                   | На 01.01.2012 | На 01.01.2013 | Изменение за период | Темп прироста<br>(млн. руб.)<br>%% |
|------------------------------|---------------|---------------|---------------------|------------------------------------|
| Валюта баланса               | 1231,5        | 1265,5        | 34,0                | 2,8                                |
| Активы                       | 967,1         | 958,9         | - 8,2               | - 0,8                              |
| Чистая ссудная задолженность | 519,2         | 667,2         | 148,0               | 28,5                               |
| Пассивы                      | 967,1         | 958,9         | - 8,2               | - 0,8                              |
| Обязательства, в т.ч.        | 660,7         | 588,9         | - 71,8              | - 10,9                             |
| Средства клиентов            | 645,2         | 576,6         | - 68,6              | - 10,6                             |
| Собственный капитал          | 306,2         | 369,6         | 63,4                | 20,7                               |
| Балансовая прибыль           | 36,0          | 63,5          | 27,5                | 76,4                               |
| Уставный капитал             | 5,9           | 5,9           | -                   | -                                  |

Профессионализм специалистов Банка наряду с качеством предоставляемых услуг и индивидуальным подходом к каждому клиенту, позволили обеспечить положительный финансовый результат деятельности, расширение спектра оказываемых услуг, сохранение клиентской базы и объема проводимых операций.

### 1.2. Информация о наличии обособленных структурных подразделений Банка

Банк по состоянию на 01.01.2013 не имеет филиалов и представительств. В состав Банка входят обособленные структурные подразделения без права юридического лица, расположенные на территории города Омска:

- дополнительный офис № 2 по адресу: 644029, проспект Мира, 37
- дополнительный офис № 3 по адресу: 644119, ул. Степанца, 14.

### 1.3. Краткий обзор экономической ситуации

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации по-прежнему проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция.

Глобальный финансовый кризис привел к возникновению неустойчивости на рынках капитала, значительному сокращению ликвидности в банковском секторе, а также к более жестким кредитным требованиям к заемщикам на территории Российской Федерации. Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены частым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

В ситуации глобальной неопределенности в мировой экономике, общей нестабильности, когда непросто предугадать дальнейшее развитие событий, Банк продолжает идти 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.

Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки ликвидности и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

В рейтинге, проводимом Центральным Банком по данным отчетности на 01 января 2013 года, из 956 кредитных организаций Банк «СИБЭС» находился на следующем месте:

| Показатели              | по России | в регионе |
|-------------------------|-----------|-----------|
| рентабельность активов  | 35        | 1         |
| рентабельность капитала | 81        | 1         |
| чистая прибыль          | 331       | 2         |

Рейтинг (рэкинг) российских банков по ключевым показателям деятельности рассчитывается по методике Banki.ru с использованием отчетности кредитных организаций РФ, публикуемой на сайте Банка России.

#### *1.4. Перспективы развития Банка*

Основной целью развития ЗАО «КБ «СИБЭС» является построение Банка как стабильного, устойчивого, конкурентоспособного кредитно-финансового института, который предоставляет широкий спектр банковских услуг.

Стратегическая перспектива развития Банка состоит в его специализации на кредитовании малого и среднего бизнеса с предоставлением необходимого спектра банковских услуг.

Основные задачи Банка направлены на повышение эффективности управления рисками. Приоритет отдан активному управлению кредитными рисками: оптимизация кредитных процедур; усиление контроля над объемом проблемной и просроченной задолженности и совершенствование методов работы с задолженностью; совершенствование системы ценообразования по кредитным продуктам (в части определения платы за риски).

В качестве стратегических целей Банка выступают:

- повышение качества обслуживания,
- укрепление доверия к Банку со стороны клиентов,
- расширение партнерства,
- сохранение позиций конкурентоспособного Банка.

Банк в своей работе на 2013 год будет руководствоваться «Стратегией развития ЗАО "КБ "СИБЭС" на 2013-2015 годы». Планируемые финансовые показатели на 2013 год одобрены и утверждены Советом директоров Банка:

- величина собственных средств (капитала) достигнет 450 млн. руб.;
- величина работающих активов – более 1120 млн. руб.;
- сделки, несущие кредитный риск (без учета РВПС), – до 990 млн. руб.;
- объем депозитов физических лиц – 170 млн. руб.;
- прибыль до уплаты налогов – более 100 млн. руб.

Решение вышеназванных и других задач позволит Банку закрепить позицию как устойчивого Финансового учреждения с хорошей деловой репутацией, с квалифицированным персоналом и широкими финансовыми и технологическими возможностями для обслуживания различных групп клиентов.

#### *1.5. Описание операций, оказываемых Банком*

В соответствии Федеральным законом РФ от 02.12.90 № 395-1 "О банках и банковской деятельности" с последующими изменениями и дополнениями, а также на основании лицензий на осуществление банковских операций, выданных Банком России, уставом Банка, решениями Правления Банка и другими нормативными актами, действующими на территории РФ, банк осуществляет следующие операции:

- привлекает денежные средства физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) в рублях;
- размещает привлеченные во вклады денежные средства физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открывает и обслуживает банковские счета физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте;
- осуществляет расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам в рублях и иностранной валюте;
- инкассирует денежные средства и осуществляет кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупает и продает иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
- выдает банковские гарантии;
- осуществляет переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов по России, Ближнему и Дальнему Зарубежью;
- предоставляет услуги физическим и юридическим лицам по хранению ценностей в сейфовой комнате Банка;
- оказывает консультационные и информационные услуги.

К одним из основных операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменения финансового результата, относятся операции по размещению средств и комиссионные доходы. Чистые доходы именно от этих операций составляют наибольший удельный вес в прибыли Банка.

#### Структура доходов и расходы Банка в 2012 году с учетом СПОД (млн. руб.)

| Показатели  | 2011         | 2012         | Откло-<br>нение | Структура<br>2011 (%) | Структура<br>2012 (%) |
|---|--------------|--------------|-----------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Чистые доходы всего, в т.ч.:</b>   | <b>109,1</b> | <b>153,3</b> | <b>44,2</b>     | <b>100,0</b>          | <b>100,0</b>          |
| Чистые процентные доходы  | 98,5         | 95,4         | - 3,1           | 90,3                  | 62,2                  |
| Изменение РВПС, а также начисленным<br>процентным доходам и прочим потерям  | - 81,1       | - 38,8       | 42,3            | - 74,3                | - 25,3                |
| Чистые доходы от операций с фин.<br>активами, оцениваемыми по<br>справедливой стоимости через прибыль<br>или убыток | - 0,8        | 3,1          | 3,9             | -0,7                  | 2,1                   |
| Чистые доходы от операций с инвалютой<br>и ее переоценки  | 0,7          | 0,5          | - 0,2           | 0,6                   | 0,3                   |
| Чистые комиссионные доходы  | 91,2         | 92,6         | 1,4             | 83,6                  | 60,4                  |
| Прочие операционные доходы  | 0,6          | 0,5          | - 0,1           | 0,5                   | 0,3                   |
| <b>Операционные расходы</b>   | <b>59,3</b>  | <b>66,2</b>  | <b>6,9</b>      | <b>X</b>              | <b>X</b>              |
| Прибыль до налогообложения  | 49,8         | 87,1         | 37,3            | X                     | X                     |
| Уплаченные налоги   | 13,8         | 23,6         | 9,8             | X                     | X                     |
| <b>Прибыль после налогообложения</b>  | <b>36,0</b>  | <b>63,5</b>  | <b>27,5</b>     | <b>X</b>              | <b>X</b>              |



По итогам деятельности за отчетный год доходы Банка по сравнению с 2011 годом выросли на 44,2 млн. руб., темп прироста составил 40,5 % в основном за счет изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Общий объем работающих активов по состоянию на 01.01.2013 составил 1098 млн. руб., объем кредитного портфеля - 804 млн. руб., что на 127 млн. руб. больше показателя прошлого года. Доля кредитного портфеля в работающих активах Банка составила 73 %.

Большое внимание в 2012 году Банк уделял поддержанию качества кредитного портфеля путем минимизации рисков, как на этапе выдачи кредитов, так и в процессе всего периода кредитования, делая акцент на сотрудничество с надежными заемщиками, имеющими положительную кредитную историю и занимающими устойчивое положение на рынке. Банк также активно вел работу по привлечению новых качественных заемщиков с перспективными бизнес проектами, ликвидными залогами и хорошей деловой репутацией учредителей. Кроме этого, Банк вел активную работу по возврату просроченных и проблемных кредитов.

В рамках претензионно-исковой работы в 2012 году Банком принято участие в 12 судебных процессах, из них:

- 5 процессов по искам, предъявленным к Банку (все судебные процессы завершились в пользу Банка вынесением решения об отказе в удовлетворении исков),

- 7 процессов по искам, предъявленным Банком или в интересах Банка, (по 4 процессам требования Банка удовлетворены, в отношении 2 – отказано, 1 процесс не завершен).

По всем полученным исполнительным листам возбуждены исполнительные производства. Кроме того, Банк принимает участие в делах о банкротстве трех заемщиков, и их собраниях кредиторов.

Позиция Банка на рынке межбанковского кредитования в 2012 году не претерпела существенных изменений, Банк остался активным участником не только регионального сегмента, но и межбанковского рынка Московской области, сместив приоритеты размещения средств на депозиты в Банке России в сторону более доходных операций с банками первой категории качества. В результате чего, общая прибыль от межбанковских операций кредитного характера по итогам 2012 года составила 21,4 млн. руб., прирост на 67 % против 2011 года.

Банк, являясь активным участником межбанковского рынка, имеет счета НОСТРО в семи банках-корреспондентах и в одной небанковской кредитной организации.

На рынке ценных бумаг 2012 год ознаменовался длительным стагнационным процессом, начавшемся в начале года и существенно ослабевшим к его завершению. На фоне стабильно высокого уровня ликвидности это привело к существенному сокращению ставок доходности по инструментам всего денежного рынка. В результате, пытаясь сохранить доходность своего портфеля, Банк значительно увеличил объем вложений в ценные бумаги за счет увеличения сегмента вексельных операций. По состоянию на 01.01.2013 портфель ценных бумаг достиг 271 млн. руб. и имел следующую структуру:

- 48 % - государственные ценные бумаги;
- 52 % - векселя крупнейших предприятий г. Омска.

Векселя Банка, находящиеся в обращении в течение 2012 года, на 1 января 2013 года полностью отсутствовали, что свидетельствует о существенном снижении востребованности подобных операций со стороны рынка.

Деятельность Банка в области валютных операций была направлена на обеспечение комплексного обслуживания внешнеэкономической деятельности клиентов. Банк, как агент валютного контроля, осуществлял контроль валютных операций, предоставляя своим клиентам весь спектр услуг по валютному контролю, в том числе и всем видам валютных операций, совершаемых на основании договоров.

Доходы, полученные за расчетно-кассовое обслуживание, являются одним из важных источников в структуре доходов Банка. Большой объем операций, проводимых по счетам

клиентов, и взвешенная тарифная политика, с учетом рентабельности операций и оценки рыночных условий, позволили сохранить этот показатель на прежнем уровне, но их доля в общем объеме доходов Банка по сравнению с прошлым периодом сократилась с 83,6% до 60,4%.

### Структура и динамика пассивов Банка

(млн. руб.)

| №<br>п/п |  | Сумма, тыс. руб. |              | Структура, % |              | Изменения за период    |                        |
|----------|--|------------------|--------------|--------------|--------------|------------------------|------------------------|
|          |  | 01.01.12         | 01.01.13     | 01.01.12.    | 01.01.13     | Сумма,<br>млн.<br>руб. | Темп<br>прироста,<br>% |
| 1        | <b>Собственные ресурсы, в том числе:</b>   | <b>306,4</b>     | <b>370,0</b> | <b>31,7</b>  | <b>38,6</b>  | <b>63,6</b>            | <b>20,8</b>            |
| 1.1      | Средства акционеров (участников)   | 5,9              | 5,9          | 0,6          | 0,6          | -                      | -                      |
| 1.2      | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)                    | -                | -            | -            | -            | -                      | -                      |
| 1.3      | Эмиссионный доход  | -                | -            | -            | -            | -                      | -                      |
| 1.4      | Резервный фонд   | 0,9              | 0,9          | 0,1          | 0,1          | -                      | -                      |
| 1.5      | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | -                | -            | -            | -            | -                      | -                      |
| 1.6      | Переоценка основных средств  | 2,9              | 2,9          | 0,3          | 0,3          | -                      | -                      |
| 1.7      | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет                           | 260,7            | 296,8        | 27,0         | 31,0         | 36,1                   | 13,8                   |
| 1.8      | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период                               | 36,0             | 63,5         | 3,7          | 6,6          | 27,5                   | 76,3                   |
| 2        | <b>Привлеченные и заемные ресурсы</b>  | <b>660,7</b>     | <b>588,9</b> | <b>68,3</b>  | <b>61,4</b>  | <b>- 71,8</b>          | <b>- 10,9</b>          |
| 2.1      | Средства клиентов (в том числе кредитных организаций)                              | 466,6            | 402,4        | 48,2         | 42,0         | - 64,2                 | - 13,8                 |
| 2.2      | Вклады физических лиц  | 178,6            | 174,2        | 18,5         | 18,2         | - 4,4                  | - 2,5                  |
| 2.3      | Выпущенные долговые обязательства  | 2,0              | -            | 0,2          | -            | -2,0                   | -                      |
| 2.4      | Резервы на возможные потери  | 12,3             | 9,0          | 1,27         | 0,9          | -3,3                   | - 26,8                 |
| 2.5      | Прочие пассивы   | 1,2              | 3,3          | 0,1          | 0,3          | 2,1                    | 175,0                  |
|          | <b>Всего пассивы</b>   | <b>967,1</b>     | <b>958,9</b> | <b>100,0</b> | <b>100,0</b> | <b>- 8,2</b>           | <b>- 0,8</b>           |

Собственные средства в отчетном году увеличились по сравнению с прошлым годом на 63,6 млн. руб., за счет прибыли прошлых лет и отчетного периода, а привлеченные средства уменьшились на 10,9 млн. руб., в основном за счет снижения остатков на счетах клиентов. Вклады физических лиц практически не изменились. По-прежнему преобладающий удельный вес в источниках финансирования занимают привлеченные и

заемные ресурсы, хотя их доля в отчетном году уменьшилась по сравнению с прошлым годом на 6,9 % и составила 61,4 %.

### Структура и динамика активов

(млн. руб.)

| №<br>п/п             | Показатели   | На 01.01.2012 |              | На 01.01.2013 |              |
|----------------------|--|---------------|--------------|---------------|--------------|
|                      |  | млн. руб.     | уд. вес, %   | млн. руб.     | уд. вес, %   |
| 1                    | Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации | 106,3         | 11,0         | 53,2          | 5,5          |
| 2                    | Средства в кредитных организациях                                  | 127,9         | 13,2         | 25,0          | 2,6          |
| 3                    | Вложения в ценные бумаги   | 131,9         | 13,6         | 130,2         | 13,6         |
| 4                    | Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность                  | 519,2         | 53,7         | 667,2         | 69,6         |
| 5                    | Основные средства и нематериальные активы                          | 78,9          | 8,2          | 82,3          | 8,6          |
| 6                    | Прочие   | 2,9           | 0,3          | 1,0           | 0,1          |
| <b>Итого активов</b> |  | <b>967,1</b>  | <b>100,0</b> | <b>958,9</b>  | <b>100,0</b> |

Активы Банка на 01.01.2013 изменились, так, например, уменьшились денежные средства и счета в Центральном Банке РФ на 53 млн. руб. и средства в кредитных организациях - на 103 млн. руб. Вложения в ценные бумаги остались на прежнем уровне. Чистая ссудная задолженность возросла на 148 млн. руб.

Внеоборотные активы выросли незначительно - на 3,4 млн. руб., несмотря на то, что Банк ввел в действие новое основное средство - нежилое помещение по адресу: переулок Больничный дом 6 в сумме 14,5 млн. рублей. Вместе с тем, в течение 2012 года произошло выбытие основных средств и имущества, принятого в качестве отступного, и на 01.01.2013 были дополнительно созданы резервы под недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности в сумме 6,2 млн. руб.,

#### 1.6. Информация о составе совета директоров

Совет директоров Банка является высшим органом управления в период между общими собраниями акционеров, в течение отчетного года осуществляет общее руководство деятельностью Банка. Совету директоров Банка отводится решающая роль в обеспечении прав акционеров, разрешении корпоративных конфликтов.

В 2012 году в состав Совета директоров Банка до общего собрания акционеров, состоявшегося 30.05.2012, входило пять человек:

|                           |                               |
|---------------------------|-------------------------------|
| Председатель Совета банка | Васильев Анатолий Петрович    |
| Член Совета Директоров    | Храпов Анатолий Владимирович  |
| Член Совета Директоров    | Герасимов Александр Яковлевич |
| Член Совета Директоров    | Патлатюк Людмила Павловна     |
| Член Совета Директоров    | Хлыстов Евгений Аркадьевич    |

На годовом собрании акционеров (Протокол № 37 от 30.05.2012) из состава Совета директоров выведена Патлатюк Людмила Павловна и введена Крутогорова Нюрия Мухаметовна.

Совет директоров Банка действует на основании Устава, а также утвержденного общим собранием акционеров Положения о Совете директоров Банка.

Совет директоров Банка осуществляет решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, кроме вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

#### Сведения о владении членами Совета директоров Банка акциями Банка

| №<br>п/п | Ф.И.О.                        | 2011 год | 2012 год |
|----------|-------------------------------|----------|----------|
| 1.       | Васильев Анатолий Петрович    | -        | -        |
| 2.       | Храпов Анатолий Владимирович  | 2274486  | 2274486  |
| 3.       | Герасимов Александр Яковлевич | -        | -        |
| 4.       | Кругогорова Нюрия Мухаметовна | -        | -        |
| 5.       | Хлыстов Евгений Аркадьевич    | -        | -        |

В состав Совета директоров входит действующий Председатель Правления Банка, владеющий акциями Банка в размере 38,33% уставного капитала.

#### 1.7. Информация об исполнительном органе

Исполнительными органами Банка являются Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган) и Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган). Председатель Правления и Правление Банка действуют на основании Устава, а также утвержденного общим собранием акционеров Положения о Правлении.

Председатель Правления, являясь единоличным исполнительным органом, без доверенности действует от имени Банка.

Правление принимает решения по вопросам непосредственного текущего управления деятельностью Банка в период между общими собраниями акционеров и заседаниями Совета директоров Банка. Правление организует выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров. В состав Правления входит три человека.

#### Сведения о владении членами правления ЗАО "КБ "СИБЭС" акциями Банка

| №<br>п/п | Фамилия, имя, отчество       | Количество<br>(обыкновенные) | принадлежащих<br>акций |
|----------|------------------------------|------------------------------|------------------------|
| 1        | Храпов Анатолий Владимирович | 2274486                      |                        |
| 2        | Гензе Федор Густавович       | -                            |                        |
| 3        | Самойлова Галина Николаевна  | -                            |                        |

В отчетном году никто из членов Правления не занимал должностей в других организациях, предприятиях.

Судебные иски к членам Совета директоров, членам Правления Банка в отчетном периоде не предъявлялись.

## Раздел 2. Существенная информация о финансовом положении Банка

### 2.1 Описание рисков кредитной организации

В результате осуществления банковской деятельности Банк несет различного рода риски.

Управление банковскими рисками является одним из основополагающих факторов финансовой устойчивости и стабильного развития Банка.



### ***Основные задачи управления рисками:***

- поддержание принимаемого на Банк риска на уровне, соответствующем стратегическим целям и задачам Банка;
- максимизация отношения прибыльности бизнес-направлений Банка к уровню принимаемых на Банк рисков;
- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала при реализации неблагоприятных для банка событий.

Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, рыночные и функциональные риски. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

### ***Основные этапы управления банковскими рисками включают:***

- установление допустимых лимитов риска в соответствии со стратегией развития Банка;
- постоянное наблюдение, выявление и оценка уровня рисков, присущих деятельности Банка;
- разработка и проведение мероприятий по снижению уровня рисков, анализ возможных причин превышения предельно допустимого уровня рисков, принятых на Банк;
- контроль выполнения мероприятий, разработанных для поддержания риска на заданном уровне, контроль соблюдения установленных процедур управления рисками и уровня принятых Банком рисков.

Банк в отчетном периоде не производил операций с нерезидентами. Информация о финансовых сделках с резидентами основана на данных форм отчетности 0409302 «Сведения о привлеченных и размещенных средствах» и 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленных Приложением 1 к Указанию Банка России № 2332-У.

### **Кредитный риск**

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка, или снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента.

Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков. Риск на одного заемщика, включая банки дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов. Лимиты кредитного риска по заемщикам утверждаются Правлением Банка и пересматриваются как минимум ежегодно. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости.

Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств юридических и физических лиц.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых



инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

**Информация о качестве активов, подверженных кредитному риску за 31 декабря 2012 года**

(в тыс. руб.)

| Состав активов                              | Сумма требования по категориям качества |        |        |        |        |        | Резерв на возможные потери по категориям качества |       |       |       |        |
|---|---|--------|--------|--------|--------|--------|---|-------|-------|-------|--------|
|   | итого                                   | I      | II     | III    | IV     | V      | итого   | II    | III   | IV    | V      |
| Требования к Банкам-резидентам              | 268576                                  | 268576 | 0      | 0      | 0      | 0      | 0   | 0     | 0     | 0     | 0      |
| Требования к юридическим и физ.лицам        | 712653                                  | 23784  | 288640 | 131078 | 116048 | 153103 | 288760  | 11638 | 39870 | 84149 | 153103 |
| Вложения в ценные бумаги                    | 2                                       | 0      | 0      | 2      | 0      | 0      | 1   | 0     | 1     | 0     | 0      |
| Дебиторская задолженность и имущество       | 76134                                   | 28267  | 45891  | 414    | 114    | 1448   | 7803  | 6034  | 207   | 114   | 1448   |
| Итого активов подверженных кредитному риску | 1057365                                 | 320627 | 334531 | 131494 | 116162 | 154551 | 296564  | 17672 | 40078 | 84263 | 154551 |

**Информация о качестве активов, подверженных кредитному риску за 31 декабря 2011 года**

(в тыс. руб.)

| Состав активов                        | Сумма требования по категориям качества |        |        |        |       |        | Резерв на возможные потери по категориям качества |       |       |       |        |
|---------------------------------------|---|--------|--------|--------|-------|--------|---|-------|-------|-------|--------|
|                                       | итого                                   | I      | II     | III    | IV    | V      | итого   | II    | III   | IV    | V      |
| Требования к Банкам-резидентам        | 265060                                  | 265059 | 0      | 1      | 0     | 0      | 0   | 0     | 0     | 0     | 0      |
| Требования к юридическим и физ.лицам  | 584695                                  | 40943  | 203366 | 117754 | 97586 | 125046 | 252528  | 16000 | 34659 | 76823 | 125046 |
| Вложения в ценные бумаги              | 3144                                    | 3142   | 0      | 2      | 0     | 0      | 1   | 0     | 1     | 0     | 0      |
| Дебиторская задолженность и имущество | 56605                                   | 53869  | 0      | 1291   | 0     | 1445   | 2091  | 0     | 646   | 0     | 1445   |

|   |        |        |        |        |       |        |        |       |       |       |        |
|---|--------|--------|--------|--------|-------|--------|--------|-------|-------|-------|--------|
| Итого активов подверженных кредитному риску | 909504 | 363013 | 203366 | 119048 | 97586 | 126491 | 254620 | 16000 | 35306 | 76823 | 126491 |
|---|--------|--------|--------|--------|-------|--------|--------|-------|-------|-------|--------|

**Информация о просроченных активах, подверженных кредитному риску за 31 декабря 2012 года**

(в тыс. руб.)

| Состав активов                               | Итого активов | Просроченные активы |            |                  |                   |                | Резерв на возможные потери по просроченным активам по категориям качества |    |     |    |       |
|--|---------------|---------------------|------------|------------------|-------------------|----------------|---|----|-----|----|-------|
|  |               | Итого               | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней | итого   | II | III | IV | V     |
| Требования к банкам-резидентам               | 268576        | 0                   | 0          | 0                | 0                 | 0              | 0   | 0  | 0   | 0  | 0     |
| Требования к юридическим и физическим лицам  | 712653        | 66538               | 0          | 0                | 0                 | 66538          | 66538   | 0  | 0   | 0  | 66538 |
| Вложения в ценные бумаги                     | 2             | 0                   | 0          | 0                | 0                 | 0              | 0   | 0  | 0   | 0  | 0     |
| Дебиторская задолженность и имущество        | 76134         | 0                   | 0          | 0                | 0                 | 0              | 0   | 0  | 0   | 0  | 0     |
| Итого активов, подверженных кредитному риску | 1057365       | 66538               | 0          | 0                | 0                 | 66538          | 0   | 0  | 0   | 0  | 66538 |

**Информация о просроченных активах, подверженных кредитному риску за 31 декабря 2011 года**

(в тыс. руб.)

| Состав активов                              | Итого активов | Просроченные активы |            |                  |                   |                | Резерв на возможные потери по просроченным активам по категориям качества |    |     |    |       |
|---|---------------|---------------------|------------|------------------|-------------------|----------------|---|----|-----|----|-------|
|   |               | Итого               | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней | итого   | II | III | IV | V     |
| Требования к банкам-резидентам              | 265060        | 0                   | 0          | 0                | 0                 | 0              | 0   | 0  | 0   | 0  | 0     |
| Требования к юридическим и физическим лицам | 584695        | 56500               | 0          | 0                | 46706             | 9794           | 56500   | 0  | 0   | 0  | 56500 |

|  |        |       |   |   |       |      |       |   |   |   |       |
|--|--------|-------|---|---|-------|------|-------|---|---|---|-------|
| Вложения в ценные бумаги                     | 3144   | 0     | 0 | 0 | 0     | 0    | 0     | 0 | 0 | 0 | 0     |
| Дебиторская задолженность и имущество        | 56605  | 0     | 0 | 0 | 0     | 0    | 0     | 0 | 0 | 0 | 0     |
| Итого активов, подверженных кредитному риску | 909504 | 56500 | 0 | 0 | 46706 | 9794 | 56500 | 0 | 0 | 0 | 56500 |

### Информация о предоставленных кредитах

| Наименование                              | (в тыс. руб.)  |                |
|---|----------------|----------------|
|   | за 31.12.2012  | за 31.12.2011  |
| Кредиты банкам                            | 240 500        | 185 500        |
| Кредиты некоммерческим организациям       | 20 570         | 20 570         |
| Кредиты коммерческим организациям         | 245 421        | 211 882        |
| Кредиты и индивидуальным предпринимателям | 131 637        | 11 9959        |
| Кредиты физическим лицам                  | 165 525        | 189 325        |
| Учтенные векселя                          | 140 722        | 34 151         |
| Начисленные проценты                      | 11 610         | 10 342         |
| Резерв на возможные потери                | (288 760)      | (252 528)      |
| <b>Итого кредиты</b>                      | <b>667 225</b> | <b>519 201</b> |

### Сведения о концентрации предоставленных кредитов

| Наименование  | (в тыс. руб.)  |                |
|---|----------------|----------------|
|   | за 31.12.2012  | за 31.12.2011  |
| Кредиты банкам, в том числе:  | 240 500        | 185 500        |
| Банку России  | 0              | 50 000         |
| Банкам контрагентам   | 240 500        | 135 500        |
| Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе по видам деятельности: | 538 350        | 386 562        |
| Строительство   | 93 722         | 54 150         |
| Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств                                   | 202 242        | 122 705        |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг                                 | 81 004         | 61 899         |
| Обрабатывающее производство   | 99 360         | 88 970         |
| Транспорт и связь   | 10 157         | 10 157         |
| Прочие  | 45 070         | 45 070         |
| На завершение расчетов  | 6 795          | 3 611          |
| Кредиты физическим лицам, в том числе:  | 165 525        | 189 325        |
| Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)   | 15 307         | 23 883         |
| Ипотечные ссуды   | 0              | 0              |
| Автокредиты   | 7 946          | 4 251          |
| Иные потребительские ссуды  | 142 272        | 161 191        |
| <b>Итого кредиты</b>  | <b>944 375</b> | <b>761 387</b> |
| Начисленные проценты  | 11 610         | 10 342         |
| Резерв на возможные потери  | (288 760)      | (252 528)      |
| <b>Итого кредиты</b>  | <b>667 225</b> | <b>519 201</b> |

## Сведения о реструктурированных кредитах

(в тыс. руб.)

| Показатели  | за 31.12.2012  | за 31.12.2011  |
|---|----------------|----------------|
| <b>Кредиты всего</b>                                      | <b>944 375</b> | <b>761 387</b> |
| в том числе:  |                |                |
| реструктурированные кредиты всего,                        | 303 074        | 224 961        |
| доля реструктурированных кредитов в общем объеме кредитов | 32,1%          | 29,5%          |
| реструктурированные кредиты по видам реструктуризации:    |                |                |
| увеличение срока возврата основного долга                 | 262 284        | 177 313        |
| снижение процентной ставки                                | 143 625        | 36 752         |
| изменение графика уплаты процентов                        | 166 150        | 172 598        |

Кредит реструктурирован – то есть на основании соглашений с должником изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого предоставлен кредит. При наступлении измененных условий должник имеет право исполнять обязательства по договору в более благоприятном режиме.

## Информация о движении резервов на возможные потери

(в тыс. руб.)

| Показатели  | Кредиты коммерческим организациям | Кредиты некоммерческим организациям | Кредиты индивидуальным предпринимателям | Кредиты физическим лицам | Кредиты банкам | Итого   |
|---|-----------------------------------|-------------------------------------|---|--------------------------|----------------|---------|
| Резерв на возможные потери на 1 января 2012 года                              | 110 646                           | 20 570                              | 36 077                                  | 85 235                   | 0              | 252 528 |
| Отчисления (восстановление) в резерв на возможные потери в течение года       | 17 199                            | 0                                   | 11 869                                  | 7 363                    | 0              | 36 431  |
| Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные | 0                                 | 0                                   | 0                                       | (199)                    | 0              | (199)   |
| Резерв на возможные потери на 1 января 2013 года                              | 127 845                           | 20 570                              | 47 946                                  | 92 399                   | 0              | 288 760 |

### Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Отдел экономического анализа и ликвидности (далее – ОЭАиЛ).

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, вкладов физических лиц, а также инвестировать

средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов. Наиболее ликвидными активами являются государственные ценные бумаги. Дополнительным источником ликвидности служат также однодневные депозиты Банка России и банков контрагентов.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения, обеспечения доступа к различным источникам финансирования, наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

Начальник ОЭАиЛ ежедневно доводит до Кредитной комиссии информацию о состоянии ликвидности.

Кредитная комиссия обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из ликвидных ценных бумаг и краткосрочных межбанковских кредитов, для поддержания достаточного уровня ликвидности.

ОЭАиЛ контролирует ежедневную позицию по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения.

#### Информация о состоянии риска ликвидности за 31 декабря 2012 года

(в тыс. руб.)

| Показатели  | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | Свыше года     | С неопределенным сроком | Итого          |
|---|-----------------------------------|-------------------|--------------------|----------------|-------------------------|----------------|
| <b>Активы</b>   |                                   |                   |                    |                |                         |                |
| Денежные средства   | 17 960                            | 0                 | 0                  | 0              | 0                       | 17 960         |
| Средства кредитных организаций в Банке России   | 28 724                            | 0                 | 0                  | 0              | 6 559                   | 35 283         |
| Средства в кредитных организациях   | 24 966                            | 0                 | 0                  | 0              | 0                       | 24 966         |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток               | 130 199                           | 0                 | 0                  | 0              | 0                       | 130 199        |
| Чистая ссудная задолженность  | 112 438                           | 310 870           | 105 348            | 138 567        | 0                       | 667 223        |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 0                                 | 0                 | 0                  | 0              | 1                       | 1              |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации   | 0                                 | 0                 | 0                  | 0              | 0                       | 0              |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения                                  | 0                                 | 0                 | 0                  | 0              | 0                       | 0              |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы                              | 0                                 | 0                 | 0                  | 0              | 82 272                  | 82 272         |
| Прочие активы   | 0                                 | 0                 | 0                  | 0              | 970                     | 970            |
| <b>Итого активов</b>  | <b>314 287</b>                    | <b>310 870</b>    | <b>105 348</b>     | <b>138 567</b> | <b>89 802</b>           | <b>958 874</b> |



| Обязательства  |                  |                |                 |                |                |                |
|--|------------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|
| Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России   | 0                | 0              | 0               | 0              | 0              | 0              |
| Средства кредитных организаций   | 0                | 0              | 0               | 0              | 0              | 0              |
| Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями                                   | 421 535          | 10 569         | 132 822         | 11 663         | 0              | 576589         |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0                | 0              | 0               | 0              | 0              | 0              |
| Прочие обязательства   | 3 361            | 0              | 0               | 0              | 0              | 3 361          |
| Условные обязательства   | 8 955            | 0              | 0               | 0              | 0              | 8 955          |
| <b>Итого обязательства</b>   | <b>433 851</b>   | <b>10 569</b>  | <b>132 822</b>  | <b>11 663</b>  | <b>0</b>       | <b>588 905</b> |
| <b>Чистый разрыв ликвидности на 1 января 2012 года</b>                                   | <b>(119 564)</b> | <b>300 301</b> | <b>(27 474)</b> | <b>126 904</b> | <b>89 802</b>  | <b>369 969</b> |
| <b>Разрыв ликвидности нарастающим итогом</b>   | <b>(119 564)</b> | <b>180 738</b> | <b>153 263</b>  | <b>280 167</b> | <b>369 969</b> | <b>369 969</b> |

Информация о состоянии риска ликвидности за 31 декабря 2011 года

| Показатели  | (в тыс. руб.)                     |                   |                    |                |                         |                |
|---|-----------------------------------|-------------------|--------------------|----------------|-------------------------|----------------|
|   | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | Свыше года     | С неопределенным сроком | Итого          |
| <b>Активы</b>   |                                   |                   |                    |                |                         |                |
| Денежные средства   | 51 644                            | 0                 | 0                  | 0              | 0                       | 51 644         |
| Средства кредитных организаций в Банке России   | 54 681                            | 0                 | 0                  | 0              | 0                       | 54 681         |
| Средства в кредитных организациях   | 127 893                           | 0                 | 0                  | 0              | 0                       | 127 893        |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток               | 128 829                           | 0                 | 0                  | 0              | 0                       | 128 829        |
| Чистая ссудная задолженность  | 107 247                           | 169 161           | 114 694            | 128 099        | 0                       | 519 201        |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 0                                 | 0                 | 0                  | 0              | 1                       | 1              |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации   | 0                                 | 0                 | 0                  | 0              | 0                       | 0              |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения                                  | 0                                 | 3 142             | 0                  | 0              | 0                       | 3 142          |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы                              | 0                                 | 0                 | 0                  | 0              | 78 865                  | 78 865         |
| Прочие активы   | 0                                 | 0                 | 0                  | 0              | 2 875                   | 2 875          |
| <b>Итого активов</b>  | <b>470 294</b>                    | <b>172 303</b>    | <b>114 694</b>     | <b>128 099</b> | <b>81 741</b>           | <b>967 131</b> |
| <b>Обязательства</b>  |                                   |                   |                    |                |                         |                |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России  | 0                                 | 0                 | 0                  | 0              | 0                       | 0              |
| Средства кредитных организаций  | 0                                 | 0                 | 0                  | 0              | 0                       | 0              |
| Счета клиентов, не  | 495 238                           | 29 188            | 72 920             | 47 881         | 0                       | 645 227        |

|  |          |         |         |         |         |         |
|--|----------|---------|---------|---------|---------|---------|
| являющихся кредитными организациями  |          |         |         |         |         |         |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 965    | 0       | 0       | 0       | 0       | 1 965   |
| Прочие обязательства   | 1 164    | 0       | 0       | 0       | 0       | 1 164   |
| Условные обязательства   | 12 317   | 0       | 0       | 0       | 0       | 12 317  |
| Итого обязательств   | 510 684  | 29 188  | 72 920  | 47 881  | 0       | 660 673 |
| Чистый разрыв ликвидности на 1 января 2012 года  | (40 390) | 143 115 | 41 774  | 80 218  | 81 741  | 306 458 |
| Разрыв ликвидности нарастающим итогом  | (40 390) | 102 725 | 144 499 | 224 717 | 306 458 | 306 458 |

### Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако, использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению банковскими рисками. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

С целью минимизации рыночного риска Банк лимитирует в основном высоколиквидные финансовые инструменты.

### Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний официальных курсов Банка России на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

### Информация о состоянии валютного риска за 31 декабря 2012 года

(в тыс. руб.)

| Показатели  | Рубли   | Доллары США | Евро | Итого   |
|---|---------|-------------|------|---------|
| <b>Активы</b>   |         |             |      |         |
| Денежные средства   | 16 958  | 793         | 209  | 17 960  |
| Средства кредитных организаций в Банке России   | 34 128  | 805         | 350  | 35 283  |
| Средства в кредитных организациях   | 24 966  | 0           | 0    | 24 966  |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток               | 130 199 | 0           | 0    | 130 199 |
| Чистая ссудная задолженность  | 667 223 | 0           | 0    | 667 223 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 1       | 0           | 0    | 1       |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации   | 0       | 0           | 0    | 0       |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения                                  | 0       | 0           | 0    | 0       |

|  |                |              |            |                |
|--|----------------|--------------|------------|----------------|
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы                           | 82 272         | 0            | 0          | 82 272         |
| Прочие активы  | 968            | 0            | 2          | 970            |
| <b>Итого активов</b>   | <b>956 715</b> | <b>1 598</b> | <b>561</b> | <b>958 874</b> |
| <b>Обязательства</b>   |                |              |            |                |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России   | 0              | 0            | 0          | 0              |
| Средства кредитных организаций   | 0              | 0            | 0          | 0              |
| Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями                                   | 576 549        | 0            | 40         | 576 589        |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0              | 0            | 0          | 0              |
| Прочие обязательства   | 3 345          | 16           | 0          | 3 361          |
| Условные обязательства   | 8 955          | 0            | 0          | 8 955          |
| <b>Итого обязательств</b>  | <b>588 849</b> | <b>16</b>    | <b>40</b>  | <b>588 905</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>   | <b>367 866</b> | <b>1 582</b> | <b>521</b> | <b>369 969</b> |

### Информация о состоянии валютного риска за 31 декабря 2011 года

(в тыс. руб.)

| Показатели  | Рубли         | Доллары США | Евро       | Итого         |
|---|---------------|-------------|------------|---------------|
| <b>Активы</b>   |               |             |            |               |
| Денежные средства   | 51098         | 461         | 85         | 51644         |
| Средства кредитных организаций в Банке России   | 54681         |             |            | 54681         |
| Средства в кредитных организациях   | 125485        | 1864        | 544        | 127893        |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток               | 128829        | 0           | 0          | 128829        |
| Чистая ссудная задолженность  | 519201        | 0           | 0          | 519201        |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 1             | 0           | 0          | 1             |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации   | 0             | 0           | 0          | 0             |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения                                  | 3142          | 0           | 0          | 3142          |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы                              | 78865         | 0           | 0          | 78865         |
| Прочие активы   | 2873          | 0           | 2          | 2875          |
| <b>Итого активов</b>  | <b>964175</b> | <b>2325</b> | <b>631</b> | <b>967131</b> |
| <b>Обязательства</b>  |               |             |            |               |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России  | 0             | 0           | 0          | 0             |
| Средства кредитных организаций  | 0             |             |            | 0             |
| Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями                                      | 643911        | 1143        | 173        | 645227        |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток    | 1965          | 0           | 0          | 1965          |
| Прочие обязательства  | 944           | 220         | 0          | 1164          |
| Условные обязательства  | 12317         | 0           | 0          | 12317         |
| <b>Итого обязательств</b>   | <b>659137</b> | <b>1363</b> | <b>173</b> | <b>660673</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>  | <b>305038</b> | <b>962</b>  | <b>458</b> | <b>306458</b> |

### Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи. Однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок, процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском, исходя из уровня реального риска ликвидности и процентного риска, Совет директоров устанавливает лимиты в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок. Лимиты пересматриваются в зависимости от изменения конъюнктуры рынка, изменения уровня банковских рисков и возможной нестабильности банковского сектора. Процентные ставки по финансовым инструментам утверждает Председатель Правления Банка в рамках финансового плана, утвержденного на один год. В рамках, утвержденных Советом директоров лимитов финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, и утвержденных Председателем Правления процентных ставок, Правление Банка регулирует процентные ставки, исходя из возможности выбора финансовых инструментов и конкуренции со стороны других банков. По каждой отдельной сделке по размещению денежных средств, процентную ставку устанавливает Кредитная комиссия с учетом экономической сущности активов, кредитного риска и других параметров.

С целью минимизации процентного риска Банк ежедневно проводит мониторинг процентных ставок по доходоприносящим активам и платным пассивам, анализирует влияние изменения процентных ставок на финансовый результат. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

#### Общий анализ процентного риска Банка за 31 декабря 2012 года

(в тыс. руб.)

| Показатели  | Срвзв<br>%<br>ставка | до 1<br>мес. и<br>до<br>востреб<br>ования | 1-3 мес.       | 3 мес. - 1<br>год | Свыше 1<br>года | Срок<br>погаше<br>ния не<br>установ<br>лен | Всего          |
|---|----------------------|---|----------------|-------------------|-----------------|--|----------------|
| <b>Активы</b>   |                      |   |                |                   |                 |  |                |
| Средства в кредитных организациях   | 2%                   | 22 984                                    | 0              | 0                 | 0               | 0  | 22 984         |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток               | 6,7%                 | 130 199                                   | 0              | 0                 | 0               | 0  | 130 199        |
| Чистая ссудная задолженность  | 12,1%                | 112 438                                   | 310 870        | 105 348           | 138 567         | 0  | 667 223        |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения                                  | 0                    | 0   | 0              | 0                 | 0               | 0  | 0              |
| <b>Всего активов, по которым начисляются проценты</b>                                       |                      | <b>265 621</b>                            | <b>310 870</b> | <b>105 348</b>    | <b>138 567</b>  | <b>0</b>                                   | <b>820 406</b> |
| Денежные средства   |                      | 17 960                                    | 0              | 0                 | 0               | 0  | 17 960         |
| Средства кредитных организаций в Банке России   |                      | 35 283                                    | 0              | 0                 | 0               | 0  | 35 283         |
| Средства в кредитных организациях   |                      | 1 982                                     | 0              | 0                 | 0               | 0  | 1 982          |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи |                      | 0   | 0              | 0                 | 0               | 1  | 1              |
| Основные средства, нематериальные активы и  |                      | 0   | 0              | 0                 | 0               | 82 272                                     | 82 272         |



|  |      |                |                |                |                |               |                |
|--|------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
| материальные запасы  |      |                |                |                |                |               |                |
| Прочие активы  |      | 0              | 0              | 0              | 0              | 970           | 970            |
| <b>Всего активов, по которым не начисляются проценты</b>   |      | <b>55 225</b>  | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>83 243</b> | <b>138 468</b> |
| <b>Итого активов</b>   |      | <b>320 846</b> | <b>310 870</b> | <b>105 348</b> | <b>138 567</b> | <b>83 243</b> | <b>958 874</b> |
| <b>Обязательства</b>   |      |                |                |                |                |               |                |
| Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями   | 9,2% | 18 030         | 10 569         | 132 822        | 11 663         | 0             | 173 084        |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                   |      | 0              | 0              | 0              | 0              | 0             | 0              |
| <b>Всего обязательств, по которым начисляются проценты</b>   |      | <b>18 030</b>  | <b>10 569</b>  | <b>132 822</b> | <b>11 663</b>  | <b>0</b>      | <b>173 084</b> |
| Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями   |      | 403 505        | 0              | 0              | 0              | 0             | 403 505        |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                   |      | 0              | 0              | 0              | 0              | 0             | 0              |
| Прочие обязательства   |      | 3 361          | 0              | 0              | 0              | 0             | 3 361          |
| Условные обязательства   |      | 8 955          | 0              | 0              | 0              | 0             | 8 955          |
| <b>Всего обязательств, по которым не начисляются проценты</b>  |      | <b>415 821</b> | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>415 821</b> |
| <b>Итого обязательств</b>  |      | <b>433 851</b> | <b>10 569</b>  | <b>132 822</b> | <b>11 663</b>  | <b>0</b>      | <b>588 905</b> |
| Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты  |      | 247 591        | 300 301        | (27 474)       | 126 904        | 0             | 647 322        |
| Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом                                    |      | 247 591        | 547 892        | 520 418        | 647 322        | 647 322       | 647 322        |
| Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом |      | 77,2%          | 86,7%          | 70,6%          | 73,9%          | 67,5%         | 67,5%          |

### Общий анализ процентного риска Банка за 31 декабря 2011 года

(в тыс. руб.)

| Показатели  | Срвз в % ставка | до 1 мес. и до востребования | 1-3 мес. | 3 мес. - 1 год | Свыше 1 года | Срок погашения не установлен | Всего  |
|---|-----------------|------------------------------|----------|----------------|--------------|------------------------------|--------|
| <b>Активы</b>   |                 |                              |          |                |              |                              |        |
| Средства в кредитных организациях   | 2,5             | 124956                       | 0        | 0              | 0            | 0                            | 124956 |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 6,7             | 128829                       | 0        | 0              | 0            | 0                            | 128829 |
| Чистая осудная задолженность  | 11,9            | 107247                       | 169161   | 114694         | 128099       | 0                            | 519201 |

|  |     |               |               |               |               |               |               |
|--|-----|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения   | 8,5 | 0             | 3142          | 0             | 0             | 0             | 3142          |
| <b>Всего активов, по которым начисляются проценты</b>  |     | <b>361032</b> | <b>172303</b> | <b>114694</b> | <b>128099</b> | <b>0</b>      | <b>776128</b> |
| Денежные средства  |     | 51644         | 0             | 0             | 0             | 0             | 51644         |
| Средства кредитных организаций в Банке России  |     | 54681         | 0             | 0             | 0             | 0             | 54681         |
| Средства в кредитных организациях  |     | 2937          | 0             | 0             | 0             | 0             | 2937          |
| Чистые вложения в ценные бумаги удерживаемые до погашения  |     | 0             | 0             | 0             | 0             | 1             | 1             |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы   |     | 0             | 0             | 0             | 0             | 78865         | 78865         |
| Прочие активы  |     | 0             | 0             | 0             | 0             | 2875          | 2875          |
| <b>Всего активов, по которым не начисляются проценты</b>   |     | <b>109262</b> | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>81741</b>  | <b>191003</b> |
| <b>Итого активов</b>   |     | <b>470294</b> | <b>172303</b> | <b>114694</b> | <b>128099</b> | <b>81741</b>  | <b>967131</b> |
| <b>Обязательства</b>   |     |               |               |               |               |               |               |
| Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями   | 8,3 | 25779         | 29188         | 72920         | 47881         | 0             | 175768        |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                   |     | 0             | 0             | 0             | 0             | 0             | 0             |
| <b>Всего обязательств, по которым начисляются проценты</b>   |     | <b>25779</b>  | <b>29188</b>  | <b>72920</b>  | <b>47881</b>  | <b>0</b>      | <b>175768</b> |
| Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями   |     | 469459        | 0             | 0             | 0             | 0             | 469459        |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                   |     | 1965          | 0             | 0             | 0             | 0             | 1965          |
| Прочие обязательства   |     | 1164          | 0             | 0             | 0             | 0             | 1164          |
| Условные обязательства   |     | 12317         | 0             | 0             | 0             | 0             | 12317         |
| <b>Всего обязательств, по которым не начисляются проценты</b>  |     | <b>484905</b> | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>484905</b> |
| <b>Итого обязательств</b>  |     | <b>510684</b> | <b>29188</b>  | <b>72920</b>  | <b>47881</b>  | <b>0</b>      | <b>660673</b> |
| Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты  |     | <b>335253</b> | <b>143115</b> | <b>41774</b>  | <b>80218</b>  | <b>0</b>      | <b>600360</b> |
| Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом                                    |     | <b>335253</b> | <b>478368</b> | <b>520142</b> | <b>600360</b> | <b>600360</b> | <b>600360</b> |
| Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом |     | 71,3          | 74,4          | 68,7          | 67,8          | 62,1          | 62,1          |

### Операционный риск

Операционный риск- это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами вследствие

некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия, несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля проведения операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

### **Правовой риск**

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях снижения правового риска Банк может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

### **Риск потери деловой репутации**

Риск потери деловой репутации Банка – риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Основными применяемыми Банком методами управления репутационным риском являются:

- принятие своевременных мер по устранению нарушений в деятельности Банка;
- соблюдение принципов профессиональной этики;
- учет взаимосвязи риска потери деловой репутации и других различных рисков, их возможность дополнять, усиливать или компенсировать друг друга;
- установление порядка представления внутренней отчетности о реагировании Банка на отзывы средств массовой информации, клиентов и контрагентов и иных лиц о Банке, аффилированных и других связанных с Банком лицах;
- разработка и осуществление программы подготовки и переподготовки служащих.

### **Стратегический риск**

Стратегический риск - это риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в отсутствии учета или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка. А также неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих)

решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Основная цель управления стратегическим риском – поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации (исключения) возможных убытков.

Основными применяемыми Банком методами управления стратегическим риском являются:

- бизнес-планирование;
- финансовое планирование;
- контроль выполнения утвержденных планов;
- анализ изменения рыночной среды;
- корректировка планов.

#### **Операции со связанными сторонами**

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, организациями, а также с другими связанными сторонами.

Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

#### **Активы и обязательства по операциям со связанными сторонами**

(в тыс. руб.)

| Показатели                           | за 31.12.2012 | за 31.12.2011 |
|--------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Всего предоставленные кредиты</b> | <b>38 822</b> | <b>33 125</b> |
| Резервы на возможные потери          | (36 224)      | (31 156)      |
| в том числе:                         |               |               |
| просроченные кредиты                 | 21 135        | 21 135        |
| резервы на возможные потери          | 21 135        | 21 135        |
| <b>Обязательства, всего,</b>         | <b>52 725</b> | <b>45 615</b> |

#### **Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами**

(в тыс. руб.)

| Показатели                     | за 31.12.2012  | за 31.12.2011 |
|--------------------------------|----------------|---------------|
| Доходы                         | 807            | 312           |
| Расходы                        | 5 272          | 849           |
| <b>Чистые доходы (расходы)</b> | <b>(4 465)</b> | <b>(537)</b>  |



**Сведения о внебалансовых обязательствах за 31.12.2012**

**Условные обязательства кредитного характера Банка составляли:**

(тыс. руб.)

| Наименование<br>инструмента  | Сумма условных обязательств по категориям<br>качества |       |       |      |      |   | Резерв на возможные потери по<br>категориям качества |     |      |      |   |
|--|---|-------|-------|------|------|---|--|-----|------|------|---|
|  | итого   | I     | II    | III  | IV   | V | итого  | II  | III  | IV   | V |
| Неиспользованные<br>кредитные линии,<br>всего, в том числе:              | 104324  | 32097 | 58360 | 9767 | 4100 | 0 | 8932   | 934 | 4437 | 3561 | 0 |
| со сроком более года   | 86960   | 21097 | 54593 | 7270 | 4000 | 0 | 7596   | 748 | 3338 | 3510 | 0 |
| Выданные гарантии<br>и поручительства,<br>всего, в том числе:            | 2269  | 0     | 2269  | 0    | 0    | 0 | 23   | 23  | 0    | 0    | 0 |
| со сроком более года   | 1187  | 0     | 1187  | 0    | 0    | 0 | 12   | 12  | 0    | 0    | 0 |
| Условные<br>обязательства<br>кредитного характера<br>всего, в том числе: | 106593  | 32097 | 60629 | 9767 | 4100 | 0 | 8955   | 957 | 4437 | 3561 | 0 |
| со сроком более года   | 88147   | 21097 | 55780 | 7270 | 4000 | 0 | 7608   | 760 | 3338 | 3510 | 0 |

**Сведения о внебалансовых обязательствах за 31.12.2011**

**Условные обязательства кредитного характера Банка составляли:**

(тыс. руб.)

| Наименование<br>инструмента  | Сумма условных обязательств по категориям<br>качества |       |       |       |      |   | Резерв на возможные потери по<br>категориям качества |     |       |     |   |
|--|---|-------|-------|-------|------|---|--|-----|-------|-----|---|
|  | итого   | I     | II    | III   | IV   | V | итого  | II  | III   | IV  | V |
| Неиспользованные<br>кредитные линии,<br>всего, в том числе:              | 97486   | 20541 | 24205 | 51340 | 1400 | 0 | 12317  | 822 | 10781 | 714 | 0 |
| со сроком более года   | 81455   | 12008 | 17707 | 50340 | 1400 | 0 | 11711  | 426 | 10571 | 714 | 0 |
| Выданные гарантии<br>и поручительства,<br>всего, в том числе:            | 83  | 0     | 83    | 0     | 0    | 0 | 0  | 0   | 0     | 0   | 0 |
| со сроком более года   | 0   | 0     | 0     | 0     | 0    | 0 | 0  | 0   | 0     | 0   | 0 |
| Условные<br>обязательства<br>кредитного характера<br>всего, в том числе: | 97569   | 20541 | 24288 | 51340 | 1400 | 0 | 12317  | 822 | 10781 | 714 | 0 |
| со сроком более года   | 81455   | 12008 | 17707 | 50340 | 1400 | 0 | 11711  | 426 | 10571 | 714 | 0 |

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску несения убытков в сумме, равной общей

сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

## *2.2 Информация о выплатах (вознаграждениях) персоналу и основному управленческому персоналу Банка*

Председателю Правления, членам Правления, и членам Совета директоров, являющимся сотрудниками Банка, выплачивается вознаграждение (заработная плата) за выполнение ими своих обязанностей на занимаемых должностях на общих основаниях в соответствии с Положением об оплате труда и материальном стимулировании сотрудников Банка.

Кроме этого, членам Совета директоров выплачиваются вознаграждения, сумма которых утверждается общим собранием акционеров.

Иных видов вознаграждений сотрудникам Банка, входящим в органы управления Банка, в отчетном году не выплачивалось.

Изменений в установленном порядке выплат управленческому персоналу по сравнению с предшествующим годом в отчетном году не было.

### **Раскрытие информации о численности и оплате труда персонала Банка**

| №   | Списочная численность   | 2012 | 2011 | Абсолютные изменения | Темп роста, % |
|-----|---|------|------|----------------------|---------------|
| 1   | Работников всего, в том числе:  | 104  | 105  | - 1                  | 99,0          |
| 1.1 | основного управленческого персонала                                     | 8    | 8    | -                    | 100,0         |
| 2   | Фонд оплаты труда всего (млн. руб.), в т.ч.:                            | 40,0 | 33,8 | + 6,2                | 118,3         |
| 2.1 | основного управленческого персонала                                     | 8,9  | 8,9  | -                    | 100,0         |
| 3   | Вознаграждения основному управленческому персоналу (тыс. руб.), в т.ч.: | 0,5  | 0,5  | -                    | 100,0         |
| 3.1 | краткосрочные   | 0,5  | 0,5  | -                    | 100,0         |
| 3.2 | долгосрочные  | X    | X    | X                    | X             |

За отчетный год в численности работников Банка существенных изменений не произошло. Списочная численность основного управленческого персонала также не претерпела изменений.

За отчетный период общий фонд оплаты труда вырос на 6,2 млн. руб., темп роста составил 118,3%, фонд оплаты труда основного управленческого персонала не изменился. Краткосрочные вознаграждения членам Совета Банка остались на прежнем уровне.

Данные о динамике фонда оплаты труда управленческого персонала и данные о результатах деятельности Банка, в качестве которых можно рассматривать динамику чистой прибыли, позволяют деятельность управленческого персонала оценить как эффективную.

Годовым общим собранием акционеров Банка (протокол от 30.05.2012 № 37) было принято решение не выплачивать годовые дивиденды.

Банк не раскрывает информацию о величине разведенной прибыли (убытка) в связи с тем, что в отчетном периоде Банк не имел конвертируемых ценных бумаг (привилегированных акций определенных типов, или иных ценных бумаг, предоставляющих их владельцам право требовать их конвертации в обыкновенные акции в установленный условиями выпуска срок), а также договоров купли - продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости.

### **Раздел 3. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности**

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

Принципы и методы оценки и учета статей баланса основываются на действующих нормативных документах, принятых в Российской Федерации. Основным нормативным документом по порядку ведения бухгалтерского учета являлось Положение БР от 26 марта 2007 года № 302-П.

Оценка имущества, приобретенного за плату, осуществляется путем суммирования фактически произведенных расходов на его покупку, а имущества, полученного безвозмездно, - по рыночной стоимости на дату оприходования, в случаях невозможности установления рыночной цены – на основании заключения независимых фирм-оценщиков.

Переоценка основных средств учетной политикой на 2012 год не предусматривалась.

Начисление амортизации основных средств производится независимо от финансовых результатов деятельности Банка.

Применение других методов оценки, в том числе при формировании соответствующих резервов, осуществляется в строгом соответствии с российским законодательством и нормативными актами Банка России.

Совокупность принципов и методов оценки и учета отдельных статей баланса в Банке закреплены в Учетной политике Банка на 2012 год.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости приобретения, включая все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях. Фактическая стоимость материальных запасов включает налог на добавленную стоимость, уплаченный при приобретении.

Стоимость приобретения материальных запасов относится на счета расходов банка по факту передачи материалов в эксплуатацию.

Вложения банка в долговые обязательства и акции отражаются в бухгалтерском учете в порядке, предусмотренном "Методикой учета операций с ценными бумагами" ЗАО «КБ «СИБЭС».

Ученные банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Финансовые требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований.

В соответствии с п. 5.3 Положения ЦБ РФ № 302-П в последний рабочий день месяца все ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости с использованием метода «средневзвешенной цены».

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Финансовые обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств.

Ценные бумаги и векселя, полученные банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются на внебалансовых счетах по учету обеспечения в сумме принятого обеспечения.

Ценные бумаги на счетах депо учитываются в штуках.

Бланки ценных бумаг учитываются на внебалансовых счетах в условной оценке 1 штука - 1 рубль.

Бухгалтерский учет по валютным счетам и операциям в иностранной валюте ведется в рублях по курсу Центрального Банка на дату совершения операции. В дни изменения официальных курсов иностранных валют производится пересчет (переоценка) данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли. Переоценка осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счетам. Ежедневный баланс по состоянию на 1 января 2013 года составлен исходя из официальных курсов, действующих на отчетную дату.

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 Центрального Банка 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.

Суммы доходов и расходов будущих периодов относятся на счета по учету доходов и расходов пропорционально прошедшему интервалу времени (календарный месяц).

Для учета доходов и расходов применяется 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).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к 1-й, 2-й и 3-й категориям качества, получение доходов признается определенным, (вероятность получения доходов является безусловной).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к 4-й и 5-й категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Учет депозитов, вкладов осуществляется в Банке в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России и заключенными



договорами. Учет депозитных операций ведется в разрезе вкладчиков, по срокам привлечения и видам валют на отдельных лицевых счетах в соответствии с Рабочим планом счетов.

Имущество других юридических лиц учитывается обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка.

Согласно Учетной политике Банк в отчетном году исходил из следующих принципов и методов оценки и учета отдельных статей баланса:

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.

Существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в учетную политику на 2013 год не вносились.

### *3.1. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса*

В целях составления годового отчета за 2012 год Банком проведена инвентаризация всех статей баланса с тем, чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка.

По всем корреспондентским счетам и счетам по учету обязательных резервов, открытым в ГРКЦ ГУ Банка России по Омской области и в других кредитных организациях проведена сверка остатков на 1 января 2013 года. Подтверждения получены.

По состоянию на 1 января 2013 года проведена ревизия касс головного и дополнительных офисов. Результаты ревизий оформлены актами, расхождений не установлено.

На 1 января 2013 года проведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета, расхождений не установлено.

По состоянию на 01 ноября 2012 года в соответствии с Учетной Политикой проведена инвентаризация имущества, требований и обязательств, независимо от их местонахождения. Результаты инвентаризации отражены в инвентаризационных ведомостях, подписанных всеми членами инвентаризационной комиссии, а также лицом, ответственным за сохранность материальных ценностей. По итогам инвентаризации излишков или недостач ценностей не выявлено, их фактическое наличие полностью соответствует данным бухгалтерского учета.

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

По состоянию на 1 января 2013 года дебиторская и кредиторская задолженность с учетом СПОД, отраженная в годовом бухгалтерском балансе Банка, числилась на счетах первого порядка 474 и 603. Основная доля – 91% дебиторской задолженности составляют проценты по предоставленным кредитам, начисленные по методу начисления. Задолженность на балансовых счетах 60301-60309 является текущей задолженностью по налогам и сборам, сложившейся на 01.01.2013 года.

В ходе подготовки к годовому отчету Банком были приняты меры по урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности. Проведена оценка качественного состояния дебиторской задолженности в части определения сомнительной задолженности, надлежащим и ненадлежащим образом истребованной. Долгосрочная задолженность (свыше

одного года) отсутствует. На счетах, в основном отражены авансовые платежи за услуги в соответствии с заключенными договорами, переходящие на новый год остатки сверены и оформлены актами в соответствии с требованием пункта 2.3. Указания Банка России от 08.10.2008 № 2089-У, расхождений не установлено.

В составе задолженности Банка имелись остатки, приведенные ниже в таблице:

#### Раскрытие информации о дебиторской и кредиторской задолженности

| Характер задолженности                     | Балансовый счет | Актив  | (тыс. руб.) |
|--|-----------------|--------|-------------|
|  |                 |        | Пассив      |
| Суммы, поступившие на кор/сч. до выяснения | 47416           | -      | 33,5        |
| Требования по прочим операциям, в т.ч.:    | 47423           | 232,8  | -           |
| - по расчетам в платежных системах         |                 | 230,6  |             |
| - по излишне начисленным процентам         |                 | 2,2    |             |
| Обязательства по прочим операциям, в т.ч.: | 47422           | -      | 132,5       |
| - по расчетам в платежных системах         |                 | -      | 132,5       |
| Требования по получению процентов          | 47427           | 6432,7 | -           |
| Расчеты по налогам и сборам                | 60301           | -      | 3119,0      |
| Расчеты по налогам и сборам (- задолж.ФСС) | 60302           | 86,0   | -           |
| Налог на добавленную стоимость полученный  | 60309           | -      | 76,2        |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками       | 60312           | 347,1  | -           |
| Всего                                      |                 | 7098,6 | 3361,2      |

#### 3.4. Сведения о корректирующих и некорректирующих событиях после отчетной даты

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

События после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в бухгалтерском учете.

В первый рабочий день 2013 года в балансе проведены первые проводки по СПОД: остатки, отраженные на счетах №70601-70611, перенесены на соответствующие лицевые счета №70701-70711 на сумму 858932,8 тыс. руб.

Банком отражены в учете следующие корректирующие события после отчетной даты:

- в рамках плановой проверки рабочая группа межрегиональной инспекции при производстве после отчетной даты оценки кредитного риска не согласилась с его оценкой, в результате Банком был сформирован резерв по ссудам и под прочие активы в размере 1616,7 тыс. руб.;

- начислены налоги за 2012 год и произведена корректировка налога на прибыль на общую сумму 3519,5 тыс. руб.;

- в результате досрочного расторжения срочных договоров банковского вклада банку возвращены излишне начисленные проценты в сумме 2,2 тыс. руб.;

- остатки, отраженные на счетах № 70701-70711, перенесены на счет № 70801 для учета прибыли прошлого года в сумме 863426,1 тыс. рублей.

Событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении, носящих некорректирующий характер, не было.

#### 3.5. Сведения о выявленных ошибках за 2012 год и фактах неприменения правил бухгалтерского учета

При составлении годового отчета за 2012 год Банком не выявлены ошибки в бухгалтерском учете, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации.

### *3.6. Изменения в учетной политике на 2013 год*

Учетная политика Банка на 2013 год сформирована с учетом принципа последовательности, предполагающего, что выбранная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому. Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения своей деятельности.

Изменения в учетную политику методов оценки и учета активов и обязательств Банка на 2013 год не вносились. Детализированы критерии существенности корректирующих СПОД. В связи с вступлением в силу Положения Банка России № 385-П в учетную политику Банка внесены корректировки: по тексту, где делалась ссылка на Положение № 302-П и его Приложения; в учет переводов физических лиц по системам ускоренных переводов; в порядок ведения регистров бухгалтерского учета; в порядок учета счетов, аналитический учет по которым определяется Банком самостоятельно.

## **Раздел 4. Заключение**

### *4.1. Сопоставимость данных за отчетный год и предшествующий ему годы*

Сопоставимость достигается тем, что Банк предоставляет в пояснительной записке данные за несколько временных интервалов, в связи с этим, пользователи могут отследить динамику за несколько отчетных периодов и сделать соответствующие выводы.

Раскрываемая в пояснительной записке информация также позволяет проводить сравнение между различными кредитными организациями. Подобная «сопоставимость» расширяет возможности для осуществления анализа внешними пользователями.

### *4.2. Публикация пояснительной записки*

В соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп», решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к годовому отчету кредитная организация принимает самостоятельно. Руководством Банка принято решение не публиковать настоящую пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации.

Полный годовой отчет, включающий все публикуемые формы отчетности, будет размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу (<http://www.sibesbank.ru>) после утверждения годового отчета Общим собранием акционеров Банка.

Председатель Правления



Главный бухгалтер

А.В. Храпов

Г.Н. Самойлова