

Акционеру
Закрытого акционерного общества
«Банк Сибирь»

Аудиторское заключение

по бухгалтерской отчетности
(годовому отчету)
Закрытого акционерного общества
«Банк Сибирь»
за 2011 год

Сведения об аудиторе

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

Сведения об аудируемом Банке

Наименование:	Закрытое акционерное общество «Банк Сибирь».
Место нахождения (юридический адрес):	644024, город Омск, улица Маршала Жукова, дом 21.
Почтовый адрес:	644024, город Омск, улица Маршала Жукова, дом 21.
Государственная регистрация:	<p>Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 20 сентября 1989 года, регистрационный номер 170.</p> <p>Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Омской области за № 1025500003737 6 ноября 2002 года. Свидетельство серии 55 № 001839600.</p>
Виды лицензий на право осуществления банковских операций, действующих в проверяемом периоде:	<p>Лицензия Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 170 от 22 сентября 2006 года.</p> <p>Лицензия Центрального банка Российской Федерации на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 170 от 22 сентября 2006 года.</p>

Аудиторское заключение

Акционеру Закрытого акционерного общества «Банк Сибирь»

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерской отчетности (годового отчета) Закрытого акционерного общества «Банк Сибирь» (далее – «Банк») за 2011 год.

Бухгалтерская отчетность (годовой отчет) на 29 листах состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 год;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2011 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года;
- пояснительной записки.

Ответственность Банка за бухгалтерскую отчетность (годовой отчет)

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

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности (годовом отчете) и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности (годового отчета), с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля.

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

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

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерская отчетность (годовой отчет) Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности (годового отчета) кредитными организациями.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности бухгалтерской отчетности, мы обращаем внимание на информацию о том, что в соответствии с решением Наблюдательного Совета Банка с 1 ноября 2011 года Банком проводится план мероприятий по перепрофилированию деятельности, что раскрыто в пункте 1.1 пояснительной записки.

Директор ЗАО «КПМГ»
доверенность от 1 октября 2010 года № 43/10,
квалификационный аттестат на право
осуществления аудиторской деятельности
№ 01-000066, без ограничения срока действия

Малютина Марина Сергеевна



1 марта 2012 года

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2012 года

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

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года (*)
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1.	Денежные средства	15 936	26 997
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	19 593	50 086
2.1.	Обязательные резервы	4 825	9 401
3.	Средства в кредитных организациях	7 713	8 649
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	61 933	52 798
5.	Чистая ссудная задолженность	929 296	1 528 610
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	24 185	315 911
9.	Прочие активы	15 172	33 713
10.	Всего активов	1 073 828	2 016 764
II. ПАССИВЫ			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12.	Средства кредитных организаций	490 981	475 496
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	25 043	723 416
13.1.	Вклады физических лиц	7 494	539 888
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	330	8 483
16.	Прочие обязательства	92 741	42 900
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	4
18.	Всего обязательств	609 095	1 250 299
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19.	Средства акционеров (участников)	849 800	849 800
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	0	0
22.	Резервный фонд	0	0
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24.	Переоценка основных средств	0	21
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	-83 337	-119 506
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-301 730	36 150
27.	Всего источников собственных средств	464 733	766 465
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	74 303	110 403
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	20 723	7 314
30.	Условные обязательства некредитного характера	0	0

(*) С целью обеспечения сопоставимости данных сравнительные данные по состоянию на 1 января 2011 года пересмотрены в связи с изменением порядка составления бухгалтерской отчетности кредитных организаций.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

А. Ю. Вандышев

Л. В. Саброва

1 марта 2012 года



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

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (публикуемая форма)

за 2011 г.

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

644024, г. Омск, ул. Жукова, 21

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	194 059	216 487
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	636	947
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	186 726	210 126
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	6 697	5 414
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	76 327	115 886
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	28 663	47 151
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	46 913	68 554
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	751	181
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	117 732	100 601
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:	165 452	41 779
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	9 493	9 796
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	283 184	142 380
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-557	2 677
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	21 201	2 037
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-17 822	56
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	17 377	14 351
13	Комиссионные расходы	2 967	5 224
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	-30 487	-1 816
17	Прочие операционные доходы	17 520	3 561
18	Чистые доходы (расходы)	287 449	158 022
19	Операционные расходы	580 687	112 024
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	-293 238	45 998
21	Начисленные (уплаченные) налоги	8 492	9 848
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	-301 730	36 150
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	-301 730	36 150

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

А. Ю. Вандышев

Л. В. Саброва

1 марта 2012 года



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2011 г.

Кредитной организации Закрытое акционерное общество "Банк Сибирь", ЗАО "Банк Сибирь"Почтовый адрес 644024, г. Омск, ул. Жукова, 21Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период (*)
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	41 840	41 306
1.1.1	Проценты полученные	217 239	232 194
1.1.2	Проценты уплаченные	-111 897	-93 585
1.1.3	Комиссии полученные	17 377	14 351
1.1.4	Комиссии уплаченные	-2 967	-5 224
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	2 603	-480
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	21 201	2 037
1.1.8	Прочие операционные доходы	16 530	3 561
1.1.9	Операционные расходы	-109 754	-98 513
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-8 492	-13 035
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-231 814	-1 564
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	4 576	-1 253
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-11 541	36 579
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	471 797	91 238
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-3 701	-2 915
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	-169 300
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	15 485	-197 623
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-698 373	239 111
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	-8 153	-21
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-1 904	2 620
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	-189 974	39 742
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-9 537	-51 532
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	179 419	421
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	169 882	-51 111
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	-17 822	56
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-37 914	-11 313
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	76 331	87 644
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	38 417	76 331

(*) С целью обеспечения сопоставимости данных сравнительные данные за 2010 год пересмотрены в связи с изменением порядка составления бухгалтерской отчетности кредитных организаций.

Председатель Правления

А. Ю. Вандышев

Главный бухгалтер

Л. В. Саброва

1 марта 2012 года



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

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

по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

644024, г. Омск, ул. Жукова, 21

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	905 956	4 548	910 504
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	849 800	0	849 800
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	849 800	0	849 800
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	0	0	0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	-95 087	-299 458	-394 545
1.5.1	прошлых лет	-119 506	36 169	-83 337
1.5.2	отчетного года	24 419	-335 627	-311 208
1.6	Нематериальные активы	1 139	-1 139	0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	152 384	302 868	455 252
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	23	-20	3
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	44.6	X	97.7
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	187 753	-140 243	47 510
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	185 433	-170 074	15 359
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	2 316	29 835	32 151
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	4	-4	0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 135 052, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 11 753;
1.2. изменения качества ссуд 48 941;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 16 060;
1.4. иных причин 58 298.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 305 126, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 4 621;
2.2. погашения ссуд 220 577;
2.3. изменения качества ссуд 6 723;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 14 096;
2.5. иных причин 59 109.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

А. Ю. Вандышев

Л. В. Саброва

1 марта 2012 года



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

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

по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

644024, г. Омск, ул. Жукова, 21

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

процент

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (H1)	≥10%	97.7	44.6
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)	≥15%	475.8	73.6
3	Норматив текущей ликвидности банка (H3)	≥50%	697.1	165.6
4	Норматив долгосрочной ликвидности (H4)	≤120%	22.9	86.4
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	≤25%	максимальное 17.2 минимальное 0.0	максимальное 20.2 минимальное 0.0
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	≤800%	54.5	82.0
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	≤50%	24.6	0.0
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	≤3%	0.0	0.3
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	≤25%	0.0	0.0

Председатель Правления

А. Ю. Вандышев

Главный бухгалтер

Л. В. Саброва

М.П.

1 марта 2012 года



Пояснительная записка к годовому бухгалтерскому отчету

**Закрытого акционерного общества
«Банк Сибирь» за 2011 год**

ОМСК

2012 г.

Настоящая Пояснительная записка является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчетности Закрытого акционерного общества «Банк Сибирь» (ЗАО «Банк Сибирь») за 2011 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Руководством Банка применены изменения к Указанию Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» в части представления и раскрытия информации в Пояснительной записке. Указанные изменения отражены в настоящей Пояснительной записке в части представления и раскрытия информации.

1. Информация о кредитной организации

ЗАО «Банк Сибирь» (далее «Банк») - это динамично развивающийся универсальный финансовый институт. Банк основан 20 сентября 1989 года (регистрационный номер 170).

Банк зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 644024, г. Омск, ул. Маршала Жукова, дом 21.

Фактический адрес ЗАО «Банк Сибирь»: Российская Федерация, 644024, г. Омск, ул. Маршала Жукова, дом 21.

1.1 Данные о государственной регистрации Банка. Лицензии. Основные виды деятельности

Основной государственный регистрационный номер: 1025500003737.

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 06 ноября 2002 года.

Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: Управление Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Омской области.

Банк имеет лицензию на осуществление банковских операций № 170, выданную Банком России 22 сентября 2006 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), лицензию на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 170, выданную Банком России 22 сентября 2006 года, и осуществляет деятельность в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо лицензий Банка России, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств ЛЗ № 0000877, выданная Управлением ФСБ России по Омской области 15 апреля 2011 года. Срок действия - до 15 апреля 2016 года;

- Лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств ЛЗ № 0000874, выданная Управлением ФСБ России по Омской области 15 апреля 2011 года. Срок действия - до 15 апреля 2016 года;

- Лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации ЛЗ № 0000876, выданная Управлением ФСБ России по Омской области 15 апреля 2011 года. Срок действия – до 15 апреля 2016 года.

Банк осуществляет следующие основные виды деятельности:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

- размещение указанных выше привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

- открытие и ведение в валюте Российской Федерации и иностранной валюте банковских счетов физических и юридических лиц;

- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;

- выдача банковских гарантий;

- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Банк также вправе осуществлять следующие операции:

- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- представление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- оказание консультационных и информационных услуг;
- другие сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Ограничения на осуществление банковских операций отсутствуют.

Банк не вправе заниматься производственной, страховой и торговой деятельностью.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов (Свидетельство о включении Банка в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов № 551 от 3 февраля 2005 года).

Решением единственного акционера ЗАО «Банк Сибирь» ЗАО ЮниКредит Банк (протокол № 36/2011 от 05 октября 2011 года) принято решение о перепрофилировании деятельности Банка. В соответствии с решением Наблюдательного Совета Банка (протокол № 13 от 21 октября 2011 года) утвержден план мероприятий по перепрофилированию деятельности ЗАО «Банк Сибирь». В соответствии с планом мероприятий с 01 ноября 2011 года прекращена существенная часть основной деятельности Банка, начат процесс расчистки баланса (заккрытие счетов по обслуживанию клиентов, возврат депозитов, продажа кредитного портфеля, продажа дебиторской задолженности), что существенно влияет на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка. В связи с этим сравнительный анализ финансовых показателей на отчетные даты нельзя считать сопоставимым.

1.2 Изменения в составе уставного капитала Банка в 2011 году

В течение 2011 года состав акционеров ЗАО «Банк Сибирь» изменился. С 15 сентября 2011 года и по настоящее время владельцем Банка и его единственным акционером является ЗАО ЮниКредит Банк, которому принадлежит 100% акций. До этого времени владельцем Банка и его единственным акционером являлся АО «АТФ Банк», которому принадлежало 100% акций. Акции АО «АТФ Банк» обращаются на Казахстанской фондовой бирже. ЗАО ЮниКредит Банк и АО «АТФ Банк» входят в состав Группы ЮниКредит.

Уставный капитал Банка состоит из 607 000 обыкновенных именных бездокументарных акций номиналом 1 400 рублей каждая. Размер уставного капитала равен 849 800 тыс. рублей.

Расчет базовой прибыли на одну обыкновенную акцию, составленный в соответствии с Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года № 29н, приведен ниже.

	2011 год	2010 год
Прибыль (убыток), тыс. руб.	(301 730)	36 150
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении	607 000	607 000
Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб.	(497,08)	59,56

Как следует из таблицы, базовая прибыль на одну обыкновенную акцию упала за 2011 год в 9,3 раза.

1.3 Информация о Группе ЮниКредит

Банк является частью международного банковского холдинга Группа ЮниКредит (UniCredit Group), возглавляемого кредитной организацией ЮниКредит С.п.А. (Италия).

Стратегия Группы направлена на предоставление банковских услуг в странах своего присутствия всем категориям клиентов - от частных лиц до крупных корпораций и инвесторов. Группа придерживается принципов надежности и высокого качества во взаимоотношениях с клиентами, прозрачности и законности своих операций и корпоративного управления.

Группа видит свое дальнейшее развитие по четырем ключевым направлениям:

Качество. Группа стремится быть лучшим банковским партнером для всех своих клиентов, предлагая лучшие продукты и лучший уровень обслуживания.

Новаторство. Для Группы принципиально важно быть новатором в своем деле - задавать тенденции, создавать новые продукты и стандарты обслуживания, чтобы сотрудничество с клиентами было максимально эффективным.

Географическое развитие. Группа является глобальным банком с сильными европейскими корнями. Сильные позиции на локальных рынках и глобальный охват в сочетании открывают новые возможности для всех категорий клиентов.

Лидерство. Финансовая стабильность и прибыльность являются основой для сохранения лидерства в банковском бизнесе. Не менее важными являются подход Группы к управлению и концентрация на устойчивом развитии.

1.4 Органы управления

По состоянию на 1 января 2011 года в состав Совета Директоров (Наблюдательного Совета) ЗАО «Банк Сибирь» входят:

Фон Гляйх Кристоф Александер Ханс-Юрген - Председатель Совета Директоров;
Сеитова Мухаббат Болатовна - Член Совета Директоров;
маг. Хубер Армин - Член Совета Директоров;
Садыров Шухрат Абдирасулович - Член Совета Директоров;
Деревянко Аида Михайловна - Член Совета Директоров.

В течение 2011 года в составе Совета Директоров (Наблюдательного Совета) произошли следующие изменения:

20.04.2011 года избран новый состав Совета Директоров:
Фон Гляйх Кристоф Александер Ханс-Юрген – Член Совета Директоров;
Гашковец Павел - Член Совета Директоров;
Тагашев Азрек Есенжанович - Член Совета Директоров;
Решетников Павел Борисович - Член Совета Директоров;
Деревянко Аида Михайловна - Член Совета Директоров.

29.04.2011 года из нового состава Совета Директоров избран Председателем Совета Директоров Фон Гляйх Кристоф Александер Ханс-Юрген.

05.07.2011 года был освобожден от должности Председатель Совета Директоров Фон Гляйх Кристоф Александер Ханс-Юрген и избран Председателем Совета Директоров Павел Гашковец.

27.07.2011 года избран новый состав Совета Директоров:
Козик Конрад – Член Совета Директоров;
Губин Константин Владимирович – Член Совета Директоров;
Гашковец Павел - Член Совета Директоров;
Тагашев Азрек Есенжанович - Член Совета Директоров;
Решетников Павел Борисович - Член Совета Директоров;
Деревянко Аида Михайловна - Член Совета Директоров.

09.09.2011 года зарегистрирован Устав в новой редакции, в соответствии с которой Совет Директоров переименован в Наблюдательный Совет.

07.10.2011 года избран новый состав Наблюдательного Совета:

Козик Конрад – Член Наблюдательного Совета;
Губин Константин Владимирович – Член Наблюдательного Совета;
Гончарова Ольга Александровна - Член Наблюдательного Совета;
Которов Иван Викторович - Член Наблюдательного Совета;
Герасимов Алексей Владимирович - Член Наблюдательного Совета.

10.10.2011 года из нового состава Наблюдательного Совета избран Председателем Наблюдательного Совета Козик Конрад, заместителем Председателя Наблюдательного Совета Гончарова Ольга Александровна.

По состоянию на 1 января 2011 года в состав Правления ЗАО «Банк Сибирь» входят:

Баймухамбетов Кадырхан Адилханович - Председатель Правления;
Вандышев Андрей Юрьевич - член Правления;
Кошкимбаев Сулеймен Сапарович - член Правления;
Саброва Людмила Владимировна - член Правления;
Фейст Рихард Вольдемарович - член Правления.

В течение 2011 года в составе Правления ЗАО «Банк Сибирь» произошли следующие изменения:

11.10.2011 года освобожден от должности Председатель Правления Баймухамбетов Кадырхан Адилханович и член Правления Кошкимбаев Сулеймен Сапарович.

01.12.2011 года назначен новый состав Правления:

Вандышев Андрей Юрьевич – Председатель Правления;
Соколов Сергей Николаевич – Заместитель Председателя Правления;
Саброва Людмила Владимировна – Главный бухгалтер;
Фейст Рихард Вольдемарович – Заместитель Главного бухгалтера.

Ни один из членов Наблюдательного Совета или Правления акциями ЗАО «Банк Сибирь» не владеет.

В 2011 году вознаграждение основному управленческому персоналу Банка включало в себя краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты, в размере 12 244 тыс. руб. По сравнению с предшествующим годом существенных изменений в порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу не вносилось.

1.5 Информация об обособленных структурных подразделениях и среднесписочной численности сотрудников Банка

В течение 2011 года в состав Банка входили следующие обособленные подразделения:

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

В соответствии с решением Наблюдательного Совета Банка (протокол № 16 от 27 ноября 2011 года) внутренние структурные подразделения Дополнительный офис № 1, Дополнительный офис № 3 закрыты 21 декабря 2011 года.

По состоянию на 1 января 2012 года в состав Банка входили следующие обособленные подразделения:

- Дополнительный офис № 4 - г. Омск, ул. Маршала Жукова, дом 21.

Среднесписочная численность сотрудников Банка за 2011 год составила 125 человек (2010 год – 139 человек).

2. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые имеют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая

бухгалтерская отчетность (годовой отчет) отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. Показатели деятельности кредитной организации за 2011 год

3.1 Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 2011 год

Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 2011 год характеризуются следующими данными:

(тыс. руб.)

Показатели	На 1 января 2012 года	На 1 января 2011 года (*)
Уставный капитал	849 800	849 800
Собственные средства (капитал) Банка	910 504	905 956
Прибыль (убыток) после налогообложения	(301 730)	36 150
Всего активов Банка	1 073 828	2 016 764
Кредитный портфель (до вычета резервов на возможные потери)	941 597	1 701 342
Привлеченные средства и долговые обязательства	516 354	1 207 395

(*) С целью обеспечения сопоставимости данных сравнительные данные по состоянию на 1 января 2011 года пересмотрены в связи с изменением порядка составления бухгалтерской отчетности кредитных организаций.

За 2011 год собственные средства (капитал) Банка увеличились на 4 548 тыс. руб. или на 0,5 %.

За 2011 год у Банка образовался убыток по сравнению с прошлым годом. Образование убытка связано с выбытием основных средств (реализация недвижимости), что привело к снижению прибыли на 73 919 тыс. руб. и выбытием финансовых активов (реализация кредитного портфеля), расходы от сделки составили 160 520 тыс. руб.

В декабре 2011 года кредитный портфель Банка был реализован банкам ОАО «Восточный Экспресс Банк» и ЗАО «ЮниКредит Банк». Общая сумма уступаемых требований составила 1 169 426 тыс. руб. Убыток от продажи, отраженный в строке 19 формы отчетности 0409807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)» «Операционные расходы», составил 292 970 тыс. руб. Восстановление резервов по уступленным правам требования составило 187 522 тыс. руб.

Восстановление резервов по уступленным правам требования отражено в строке 2.2. раздела «Справочно» формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» как уменьшение резерва от погашения ссуд.

Также Банк реализовал здания Банка компании ООО «Уктам РУ», входящей в группу Юникредит. Балансовая стоимость зданий на дату продажи составляла 252 684 тыс. руб., убыток от реализации составил 73 919 тыс. руб.

Впоследствии часть дебиторской задолженности ООО «Уктам РУ» на сумму 189 849 тыс. руб. была уступлена ЗАО «ЮниКредит Банк» за 159 382 тыс. руб. Убыток от уступки дебиторской задолженности составил 30 467 тыс. руб.

Активы Банка снизились на 942 936 тыс. руб. (46,8%), кредитный портфель (до вычета резервов на возможные потери) - на 759 745 тыс. руб. (44,7%). Привлеченные средства и долговые обязательства по состоянию на 1 января 2012 года уменьшились по аналогичному показателю по состоянию на 1 января 2011 года на 691 041 тыс. руб. (57,2 %).

Структура доходов Банка	2011 год	2010 год
чистый процентный доход	40,8 %	65,2%
чистые комиссионные доходы	5,0 %	5,9%
чистый доход от операций с иностранной валютой	7,4 %	1,3%
чистые доходы от восстановления резервов на возможные потери	46,8 %	25,9%
чистый доход от переоценки счетов в иностранной валюте	-	0,0%
чистые доходы от операций с ценными бумагами	-	1,7%
Структура расходов Банка		
чистые операционные расходы	95,4 %	91,7%
расходы по налогам	1,4 %	8,3%
чистый расход от переоценки счетов в иностранной валюте	3,1 %	-
чистые расходы от операций с ценными бумагами	0,1 %	-

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

	2011 год	2010 год	(тыс. руб.) В процентах к показателям за 2010 год
Чистые процентные доходы	117 732	100 601	117,0
Чистые (расходы) доходы от операций с ценными бумагами	(557)	2 677	(20,8)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	21 201	2 037	1 040,8
Чистые (расходы) доходы от переоценки иностранной валюты	(17 822)	56	(31 825,0)
Чистые комиссионные доходы	14 410	9 127	157,9
Изменение резерва на возможные потери	134 965	39 963	337,7
Чистые операционные расходы	(563 167)	(108 463)	(519,2)
Прибыль (убыток) до налогообложения	(293 238)	45 998	(637,5)
Начисленные (уплаченные) налоги	8 492	9 848	86,2
Прибыль (убыток) после налогообложения	(301 730)	36 150	(834,7)

По итогам 2011 года Банк получил убыток в сумме 301 730 тыс. руб.

В 2011 году отмечен рост чистых процентных доходов на 17%, при этом рост был обеспечен как за счет снижения чистых процентных расходов от операций с кредитными организациями, так и от операций с клиентами, не являющимися кредитными организациями.

По операциям с ценными бумагами в 2011 году Банком признан убыток в сумме 557 тыс. руб., что на 3 234 тыс. руб. хуже по сравнению с аналогичным показателем прошлого года.

В 2011 году за счет стабилизации курса иностранных валют к рублю прибыль от операций с иностранной валютой составила 21 201 тыс. руб., что на 940,8 % больше по сравнению с 2010 годом.

В результате переоценки счетов в иностранной валюте Банком признан убыток в размере 17 822 тыс. руб., что на 17 878 тыс. руб. хуже по сравнению с аналогичным показателем прошлого года.

В связи с реализацией кредитного портфеля Банка, доходы по восстановлению резервов на возможные потери увеличились в отчетном году до 134 965 тыс. руб., что составляет 337,7 % от уровня 2010 года.

Чистые комиссионные доходы в 2011 году получены в сумме 14 410 тыс. руб., что на 5 283 тыс. руб. или на 57,9 % превышает уровень 2010 года.

Отражение операций СПОД привело к уменьшению прибыли Банка на 55 671 тыс. руб. Расшифровка указанной суммы дана в разделе Бухгалтерский учет и налогообложение настоящей Пояснительной записки.

В течение 2011 года Банк не нарушал обязательных экономических нормативов. По состоянию на 1 января 2012 года значения обязательных нормативов составили:

	Наименование норматива	Нормативное значение	Фактическое значение на 1 января 2012 года	Фактическое значение на 1 января 2011 года
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	$\geq 10\%$	97,7%	44,6%
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	$\geq 15\%$	475,8%	73,6%
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	$\geq 50\%$	697,1%	165,6%
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	$\leq 120\%$	22,9%	86,4%
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	$\leq 25\%$	17,2%	20,2%
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	$\leq 800\%$	54,5%	82,0%
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	$\leq 50\%$	24,6%	0,0%
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	$\leq 3\%$	0%	0,3%
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	$\leq 25\%$	0%	0,0%

3.2 Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами

Головной кредитной организацией Банка является ЮниКредит С.п.А. Непосредственной головной кредитной организацией Банка является ЗАО ЮниКредит Банк г. Москва. Указанные организации готовят финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, доступную внешним пользователям.

Ниже приведены остатки задолженности по операциям и расчетам с ЗАО ЮниКредит Банк г. Москва (непосредственной головной кредитной организацией) и АО «АТФ Банк» по состоянию на 1 января 2012 и 2011 годов и за 2011 и 2010 годы (в тыс. руб.):

	2011 год	2010 год
Средства в кредитных организациях	2 899	932
Чистая ссудная задолженность	603 784	182 861
Прочие активы	247	13
Средства кредитных организаций	490 981	475 489
Прочие обязательства	2 502	4 870
Процентные доходы	635	897
Процентные расходы	28 050	40 857
Комиссионные расходы	3	2 416
Убытки от продажи активов	252 739	-

Ниже приведены остатки задолженности по операциям и расчетам с прочими организациями, определенными Банком как связанные стороны, по состоянию на 1 января 2012 и 2011 годов и за 2011 и 2010 годы (в тыс. руб.):

Прочие обязательства	55 072
Операционные расходы	55 072

Просроченная задолженность по операциям и расчетам с ЗАО ЮниКредит Банк г. Москва и с прочими организациями, находящимися под контролем Группы ЮниКредит, по состоянию на 1 января 2012 и 2011 годов отсутствует.

В течение 2011 года было получено три межбанковских кредита от АО «АТФ Банк» на сумму 284 190 тыс. руб., которые были погашены в 2011 году. Процентные расходы по данным кредитам составили 8 209 тыс. руб.

Полученный от АО «АТФ Банк» субординированный кредит в сумме 5 000 000 долл. США был передан по договору цессии 29 сентября 2011 года ЗАО ЮниКредит Банк г. Москва. По этому кредиту в пользу АО «АТФ Банк» в течение 2011 года были выплачены проценты в сумме 6 376 тыс. руб.

Связанные стороны могут заключать сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Процентные ставки и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами. По состоянию на 1 января 2012 года средняя процентная ставка по операциям (сделкам) со связанными сторонами, отраженным по статье 5 «Чистая ссудная задолженность» формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», составила 4,53%; по статье 12 «Средства кредитных организаций» формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» - 10,30%.

Размер субординированных кредитов, полученных от ЗАО ЮниКредит Банк г. Москва, составляет 490 981 тыс. руб., размер начисленных процентов по указанным кредитам составляет 2 502 тыс. руб. В 2011 году по субординированным кредитам Банком выплачено 4 110 тыс. руб.

3.3 Долгосрочные займы и кредиты

Долгосрочные займы и кредиты по состоянию на 1 января 2012 года представлены в таблице ниже:

Кредитор	Остаток кредитов на 1 января 2012 год (в эквиваленте тыс. руб.)	Примечания (валюта кредита и остаток кредита на 1 января 2012 года в иностранной валюте)
ЗАО ЮниКредит Банк г. Москва	160 981	Субординированный кредит 5 000 000 долл. США
ЗАО ЮниКредит Банк г. Москва	330 000	Субординированный кредит 330 000 000 руб.
Итого долгосрочные кредиты	490 981	

Долгосрочные займы и кредиты по состоянию на 1 января 2011 года представлены в таблице ниже:

Кредитор	Остаток кредитов на 1 января 2011 год (в эквиваленте тыс. руб.)	Примечания (валюта кредита и остаток кредита на 1 января 2011 года в иностранной валюте)
АО «АТФ Банк» Казахстан	152 385	Субординированный кредит 5 000 000 долл. США
Итого долгосрочные кредиты	152 385	

4. Управление рисками

Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный риск, риски, связанные с ликвидностью, изменениями рыночных условий и курсов валют, а также операционный риск.

Целями политики управления рисками Банка являются идентификация, анализ, оценка рисков, которым подвержен Банк, определение предельных уровней допустимого риска и методов мониторинга, а также постоянный мониторинг уровней риска, в том числе на предмет соответствия установленным лимитам. Политика управления рисками регулярно анализируется с учетом изменений рыночных условий, продуктов и услуг и новых усовершенствованных методов управления рисками.

Задачей управления операционным риском является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

Наблюдательный совет Банка несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками и за управление ключевыми рисками.

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рискованных параметров.

Управление кредитным, рыночным рисками и риском ликвидности, как на портфельном уровне, так и на уровне отдельных сделок, осуществляется посредством системы органов, уполномоченных принимать кредитные решения, а также Комитетом по управлению активами и пассивами. Для обеспечения эффективности процесса принятия решений в Банке создана иерархическая система органов, уполномоченных принимать кредитные решения, которая состоит из двух кредитных комитетов, а также нескольких уровней персональных либо совместных полномочий сотрудников по одобрению кредитов, в зависимости от типа и суммы риска.

После приобретения Банка банком ЗАО «ЮниКредит Банк» управление рисками осуществляется под контролем Управлением риск-менеджмента акционера Банка.

4.1 Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Банком.

Политика Банка в области управления кредитным риском, соответствующие процедуры и руководства утверждаются Наблюдательным Советом Банка.

Ответственность за утверждение выдачи корпоративных и розничных кредитов несет Кредитный комитет.

Главный кредитный комитет занимается рассмотрением и одобрением всех заявок на получение займов/кредитов от клиентов. Возглавляет комитет Председатель Правления Банка, заседания проводятся по мере необходимости.

Полученные от клиентов заявки на предоставление займов/кредитов в размере более 500 тыс. долл. США или эквивалента в других валютах должны быть согласованы с Управлением риск-менеджмента акционера Банка.

Полученные от клиентов заявки на предоставление займов/кредитов в размере более 30 млн. евро или эквивалента в других валютах должны быть одобрены Группой ЮниКредит (уполномоченными членами Наблюдательного совета).

По состоянию на 1 января 2012 года реструктурированная ссудная задолженность по кредитам, предоставленным корпоративным клиентам, отсутствовала (созданный резерв - 0 руб.) Величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, равнялась 25 813,87 тыс. руб. (созданный резерв - 14 645, 46 тыс. руб.).

Информация о кредитном риске, раскрывающая сведения о качестве активов Банка, величине и сроках просроченной задолженности, а также величине сформированных резервов на возможные потери представлена в Приложении 1 к настоящей Пояснительной записке.

Сведения о внебалансовых обязательствах и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери представлены в Приложении 2 к настоящей Пояснительной записке.

4.2 Рыночный риск

Рыночный риск - это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений рыночных параметров, таких как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

Банк выделяет три категории рыночного риска:

1. Процентный риск

Процентный риск представляет собой риск изменения будущих денежных потоков или справедливой стоимости финансовых инструментов под влиянием изменений процентных ставок. Составляющими процентного риска являются:

- **Общий процентный риск**, то есть риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента, связанного с рыночными колебаниями процентных ставок;
- **Специальный процентный риск**, то есть риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, а также сроков, оставшихся до погашения финансовых инструментов, и валюты, в которой номинированы финансовые инструменты.

2. Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов вследствие колебания курсов иностранных валют.

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации будет равно или превысит 2 процента.

3. Фондовый риск - величина рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги.

Фондовый риск подразделяется, в свою очередь:

- на **специальный фондовый риск**, то есть риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг;
- **общий фондовый риск**, то есть риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости

финансового инструмента, связанный с колебаниями цен на рынке ценных бумаг.

Банк ежедневно проводит оценку валютного и процентного рисков для всего портфеля Банка. Кроме того, для инструментов с фиксированным доходом рассчитываются риск изменения спреда и остаточный риск.

4.3 Риск ликвидности. Управление источниками финансирования

Риск ликвидности связан с необходимостью наличия средств, достаточных для возврата средств клиентам и выполнения обязательств по прочим финансовым инструментам по мере наступления сроков выплат. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором управления финансовыми организациями. Для финансовых организаций, как правило, не характерно их полное совпадение, так как многие операции имеют неопределенные сроки и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим увеличивает риск невыполнения обязательств.

Подход Банка к управлению риском ликвидности состоит в том, чтобы по мере возможности обеспечить достаточный для выполнения своих обязательств уровень ликвидности, как в нормальных, так и в кризисных условиях, без принятия значительных убытков или ущерба для репутации Банка.

Ответственность за управление риском ликвидности Банка несет Комитет по управлению активами и пассивами, который делегирует Управлению Казначейства Банка обязанности по ежедневному мониторингу и поддержанию профиля ликвидности Банка в рамках установленных лимитов. Управление Казначейства еженедельно отчитывается перед Комитетом по управлению активами и пассивами Банка, а также перед Комитетом по управлению активами и пассивами Группы ЮниКредит.

4.4 Операционный риск

Банк определяет операционный риск как риск возникновения убытка вследствие ошибок, нарушений, сбоев в бизнес-процессах, ущерба, вызванного внутренними процессами, системами или действиями персонала, или внешними событиями.

Правовой риск и риск нормативно-правового несоответствия являются подкатегориями операционного риска и представляют собой риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие нарушения или несоблюдения требований законодательства, инструкций, положений, соглашений и предписаний или этических стандартов.

Правление Банка несет ответственность за утверждение всех значимых аспектов структуры управления операционным риском.

4.5 Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития кредитной организации, вследствие неучета или недостаточного учета возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых кредитная организация может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

В 2011 году Банк осуществлял свою деятельность в соответствии со стратегической моделью, лежащей в основе бюджета, утвержденного Советом Директоров Банка 28 декабря 2010 года.

Анализ отклонения развития Банка от бюджетных показателей производится на ежемесячной основе и представляется на рассмотрение Правлению Банка. Также на ежемесячной основе результат анализируется на уровне сегментов бизнеса и отдельных продуктов Банка.

4.6 Существующие и потенциальные иски против кредитной организации

По состоянию на 1 января 2012 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

4.7 Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка

В таблице ниже представлена информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2012 года в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Информация приводится отдельно по Российской Федерации (РФ), странам СНГ (СНГ).

(тыс. руб.)

		Всего	РФ	СНГ
АКТИВЫ				
1	Денежные средства	15 936	15 936	-
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	19 593	19 593	-
2.1	Обязательные резервы	4 825	4 825	-
3	Средства в кредитных организациях	7 713	7 713	-
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	61 933	61 933	-
5	Чистая ссудная задолженность	929 296	920 662	8 634
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	24 185	24 185	-
9	Прочие активы	15 172	15 104	68
10	Всего активов	1 073 828	1 065 126	8 702
ПАССИВЫ				
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-
12	Средства кредитных организаций	490 981	490 981	-
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	25 043	24 632	411
13.1	Вклады физических лиц	7 494	7 269	225
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
15	Выпущенные долговые обязательства	330	-	330
16	Прочие обязательства	92 741	92 741	-
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-
18	Всего обязательств	609 095	608 354	741
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	74 303	69 474	4 829
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	20 723	20 723	-
30	Условные обязательства некредитного характера	-	-	-

В таблице ниже представлена информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2011 года в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Информация приводится отдельно по Российской Федерации (РФ), странам СНГ (СНГ).

(тыс. руб.)

		Всего	РФ	СНГ
АКТИВЫ				
1	Денежные средства	26 997	26 997	-
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	50 086	50 086	-
2.1	Обязательные резервы	9 401	9 401	-
3	Средства в кредитных организациях	8 649	7 723	926
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52 798	52 798	-
5	Чистая ссудная задолженность	1 528 610	1 504 003	24 607
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	315 911	315 911	-
9	Прочие активы	33 713	33 710	3
10	Всего активов	2 016 764	1 991 228	25 536
ПАССИВЫ				
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-
12	Средства кредитных организаций	475 496	8	475 488
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	723 416	721 951	1 465
13.1	Вклады физических лиц	539 888	538 624	1 264
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
15	Выпущенные долговые обязательства	8 483	8 153	330
16	Прочие обязательства	42 900	38 030	4 870
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4	4	-
18	Всего обязательств	1 250 299	768 146	482 153
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	110 403	110 372	31
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	7 314	7 314	-
30	Условные обязательства некредитного характера	-	-	-

4.8 Информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) - резидентам Российской Федерации

В таблице ниже представлена информация о концентрации предоставленных Банком кредитов заемщикам - резидентам Российской Федерации по видам деятельности заемщиков по состоянию на 1 января 2012 года: по кредитам юридическим лицам, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям, и по кредитам физическим лицам.

(тыс. руб.)

Номер по п/п	Наименование показателя	Задолженность по предоставленным кредитам, включая просроченную (до вычета резервов на возможные потери)	Просроченная задолженность по предоставленным кредитам (до вычета резервов на возможные потери)
1	Предоставлено кредитов - всего (стр.2+стр.3), в том числе:	334 749	1 738
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр.2.1+2.2), в том числе:	271 924	409
2.1	По видам экономической деятельности:	191 304	409
2.1.1	Обрабатывающие производства	906	0
2.1.2	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	28 761	409
2.1.3	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	156 979	0
2.1.4	Прочие виды деятельности	4 658	0
2.2	На завершение расчетов	80 620	0
2.3	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	271 924	409
2.3.1	Индивидуальным предпринимателям	31 039	0
3	Физическим лицам, из них:	62 825	1 329
3.1	Ипотечные/жилищные ссуды	61 917	1 093
3.2	Автокредиты	0	0
3.3	Иные потребительские ссуды	908	236

В таблице ниже представлена информация о концентрации предоставленных Банком кредитов заемщикам - резидентам Российской Федерации по видам деятельности заемщиков по состоянию на 1 января 2011 года: по кредитам юридическим лицам, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям, и по кредитам физическим лицам.

(тыс. руб.)

Номер по п/п	Наименование показателя	Задолженность по предоставленным кредитам, включая просроченную (до вычета резервов на возможные потери)	Просроченная задолженность по предоставленным кредитам (до вычета резервов на возможные потери)
1	Предоставлено кредитов - всего (стр.2+стр.3), в том числе:	1 461 136	121 895
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр.2.1+2.2), в том числе:	717 283	65 517
2.1	По видам экономической деятельности:	706 882	64 247
2.1.1	Обрабатывающие производства	35 101	2 143
2.1.2	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	8 348	-
2.1.3	Строительство	50 135	45 845
2.1.4	Транспорт и связь	14 253	-
2.1.5	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	108 021	7 800
2.1.6	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	473 793	5 738

Номер по п/п	Наименование показателя	Задолженность по предоставленным кредитам, включая просроченную (до вычета резервов на возможные потери)	Просроченная задолженность по предоставленным кредитам (до вычета резервов на возможные потери)
2.1.7	Прочие виды деятельности	17 231	2 721
2.2	На завершение расчетов	10 401	1 270
2.3	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	717 283	65 517
2.3.1	Индивидуальным предпринимателям	359 948	11 686
3	Физическим лицам, из них:	743 853	56 378
3.1	Ипотечные/жилищные ссуды	645 952	27 879
3.2	Автокредиты	11 455	7 022
3.3	Иные потребительские ссуды	86 446	21 477

5. Основные характеристики деятельности Банка в 2011 году

Деятельность Банка в 2011 году разделяется на 2 этапа.

До принятия решения о репрофилировании бизнеса Банка развитие корпоративного бизнеса оставалось наиболее приоритетным направлением для Банка в 2011 году.

Динамика кредитного портфеля в 2011 году определялась рыночной конъюнктурой, её изменением с ориентацией на потребителя под давлением высокого уровня конкуренции.

В рамках продолжающейся относительной рыночной нестабильности Банк работал на привлечение средств корпоративных клиентов, остатки на счетах клиентов юридических лиц и срочных депозитов имели рост в течение 2011 года.

На рынке розничных банковских услуг в 2011 году ЗАО «Банк Сибирь» по-прежнему занимал устойчивые позиции.

Приоритетными направлениями развития являлись:

- Предложение новых продуктов и изменение условий существующих продуктов, направленные на увеличение объемов кредитования с ориентацией на доходность бизнеса и качество портфеля;
- Развитие доверительных отношений с клиентами.

Сегмент малого и среднего бизнеса в ЗАО «Банк Сибирь» был немного модернизирован: переработаны кредитные продукты, что позволило не только остановить падение кредитного портфеля, но и увеличить его в течение года.

После принятия решения о реорганизации и репрофилировании бизнеса в соответствии с решением Наблюдательно Совета Банка (протокол № 15 от 15 ноября 2011 года) о продаже кредитного портфеля, в декабре 2011 года Банк реализовал значительную долю кредитного портфеля. Оставшуюся часть кредитного портфеля планируется реализовать в начале 2012 года.

6. Бухгалтерский учет и налогообложение

6.1 Бухгалтерский учет

6.1.1 Учетная политика

Учетная политика Банка на 2011 год была утверждена приказом № 157 от 30 декабря 2010 года.

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

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2011 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. В течение 2011 года в Учетную политику вносились изменения.

В соответствии с Указаниями Банка России от 14 сентября 2011 года № 2692-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» внесены изменения в План счетов Банка.

В рамках требований Плана мероприятий Аудиторского отчета Управления внутреннего контроля внесены изменения в порядок отражения в бухгалтерском учете приема сумок с наличными деньгами от клиентов через инкассаторов.

При составлении бухгалтерского баланса (форма № 0409806) и отчета о движении денежных средств (форма № 0409814) Банком были сделаны корректировки к расчетам, предусмотренным Указанием № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание № 2332-У), необходимые для отражения сути проводимых Банком операций. Также, в связи с изменениями в Указании № 2332-У, был произведен пересчет данных за 2010 год с целью их сопоставимости.

Банк не планирует внесения существенных изменений в Учетную политику на 2012 год, кроме изменений в соответствии с Указаниями Банка России.

Отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учета, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

6.1.2 Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Бухгалтерский учет совершаемых Банком операций ведется в той иностранной валюте, в которой они совершаются, в порядке, установленном нормативными документами Банка России. Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. При этом учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.

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

Фактов неприменения и/или нарушения требований действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету в отчетном году не допускалось.

6.1.3 Основные средства

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности.

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

Банк не проводит переоценку основных средств в соответствии с нормативными требованиями Министерства финансов Российской Федерации и осуществляет ее отражение в учете в порядке, установленном Банком России.

6.1.4 Ценные бумаги

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

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- вложения в ценные бумаги, приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенного влияния на нее.

Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по

справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг.

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена, то ценные бумаги данной категории учитываются по сумме фактических затрат, связанных с их приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, не переоцениваются. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

По долговым обязательствам, не погашенным в срок, Банком формируется резерв на возможные потери.

Определение текущей справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется на ежедневной основе. Методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг определены в Учетной политике Банка.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

Банк определяет следующие критерии признания:

А) если Банк не получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он не осуществляет признание этих ценных бумаг и отдельно признает в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче указанных ценных бумаг;

Б) если Банк получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан признать эти ценные бумаги.

Банк определяет следующие критерии прекращения признания:

А) если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он прекращает признание этих ценных бумаг и отдельно признает в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче указанных ценных бумаг;

Б) если Банк сохраняет значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он продолжает признавать эти ценные бумаги.

Банк определяет следующие выгоды и риски, связанные с владением переданными ценными бумагами.

Под выгодами Банк понимает доходы в виде процентов (купонов) по долговым ценным бумагам, дивиденды по акциям, а также суммы положительной переоценки по текущей (справедливой) стоимости.

Под рисками Банк понимает отрицательную переоценку ценных бумаг по текущей (справедливой) стоимости, а также риски неполучения выгод.

6.1.5 Предоставленные кредиты (депозиты), резерв на возможные потери по размещенным денежным средствам

Суммы предоставленных (размещенных) денежных средств отражаются в бухгалтерском учете в дату их фактической выдачи.

По предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П от 26 марта 2004 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и действующим внутренним Положением о создании резервов на возможные потери по ссудам, Банком создаются резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Процентные доходы по размещению денежных средств отражаются в бухгалтерском учете Банка:

- в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты;
- в последний рабочий день месяца.

При этом начисленные проценты, получение которых является определенным, относятся на счета доходов. Начисленные проценты, получение которых признано неопределенным, учитываются на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов с даты признания неопределенности.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении доходов признается на основании оценки качества

ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

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

6.1.6 Заемные средства (кредиты, депозиты полученные)

Суммы полученных (привлеченных) денежных средств отражаются в бухгалтерском учете в дату их получения.

Проценты по полученным кредитам (депозитам) начисляются и признаются в качестве расхода в бухгалтерском учете Банка:

- в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты;
- в последний рабочий день месяца.

6.1.7 Отражение доходов и расходов

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

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

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

6.1.8 Переоценка иностранной валюты

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых Банком России, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

6.2 События после отчетной даты (СПОД)

Операции СПОД были завершены Банком 20 января 2012 года. В соответствии с требованиями Положения Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Указания Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», а также в соответствии с Учетной политикой Банка, Приказом Банка от 27 декабря 2011 года № 124 «План мероприятий по завершению операций 2011 года и исполнению требований Указания Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У», были проведены следующие операции типа СПОД:

- перенесены на счет 707 «Финансовый результат прошлого года» остатки по лицевым счетам, отраженные на счете 706 «Финансовый результат текущего года»;
- на счетах по учету расходов проведены начисления страховых взносов в Фонд обязательного страхования вкладов в сумме 250 тыс. руб.;
- отражены на расходных счетах административно-хозяйственные и другие управленческие расходы в общей сумме 55 421 тыс. руб.;
- перенесены остатки счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70802 «Убыток прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

В целом проведение операций СПОД уменьшило прибыль Банка на 55 671 тыс. руб.

После отчетной даты продолжаются работы по реализации кредитного портфеля Банка и переходу на новую бизнес-модель.

Другие некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое положение Банка, отсутствуют.

6.3 Мероприятия, связанные с окончанием финансового года

6.3.1 Инвентаризация статей баланса

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на отчетную дату, в том числе учитываемых на счетах денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизия кассы по состоянию на 1 января 2012 года.

По итогам ревизии денежной наличности и ценностей в обособленных подразделениях ЗАО «Банк Сибирь» расхождений при учете ценностей и документов не обнаружено, расхождений данных аналитического и синтетического учета не выявлено.

Данные годового отчета отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка.

6.3.2 Подтверждение остатков

Банком приняты меры по получению от клиентов (юридических лиц, включая кредитные организации) письменных подтверждений остатков по открытым им счетам по состоянию на 1 января 2012 года. Банком продолжается работа по получению письменных подтверждений остатков от тех клиентов, по которым указанные подтверждения не были получены на дату составления настоящей Пояснительной записки.

Кроме того, Банк обеспечил выдачу клиентам выписок по расчетным и текущим счетам по состоянию на 1 января 2012 года, открытым как в рублях, так и в иностранных валютах, а также выписок по счетам по учету ссудной задолженности (в том числе просроченной) и начисленных процентов (в том числе просроченных).

6.3.3 Иные мероприятия, связанные с окончанием финансового года

Осуществлена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета.

Осуществлена сверка остатков по всем корреспондентским счетам, счетам по учету обязательных резервов, депозитов и иных размещенных средств в Банке России. Расхождений не выявлено.

Приняты меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах «до выяснения».

Проверены остатки по счетам незавершенных расчетов по операциям со средствами клиентов, осуществляемым через подразделения Банка России. По состоянию на 1 января 2012 года остатков на счете 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» нет.

По состоянию на 1 января 2012 года осуществлена сверка дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями, оформлены двусторонние акты, расхождений не выявлено.

Проведен расчет и отражение на соответствующих балансовых счетах резервов на возможные потери и резервов предстоящих расходов.

Начислены и отражены в бухгалтерском учете доходы и расходы, относящиеся к 2011 году.

6.4 Дебиторская и кредиторская задолженность

Дебиторская задолженность в составе прочих активов по состоянию на 1 января 2012 года и 1 января 2011 года представлена следующим образом (в том числе раскрыта существенная задолженность - более 5% от общей суммы дебиторской задолженности):

(тыс. руб.)

Дебиторская задолженность	По состоянию на 1 января 2012 года		По состоянию на 1 января 2011 года	
	Со сроком погашения менее 30 дней	Со сроком погашения более 30 дней	Со сроком погашения менее 30 дней	Со сроком погашения более 30 дней
Задолженность покупателей и заказчиков (счета 60312, 60314 и 60323)	-	1 938	-	4 487
в т.ч. расчеты с УФК по Омской области по госпошлине	-	638	-	667
в т.ч. расчеты с ЗАО «Корпорация «Агро-Траст» за устранение дефектов по инвестиционному договору (система кондиционирования)	-	-	-	3 300
в т.ч. расчеты с ЗАО «КПМГ» за аудиторские услуги	-	1 180	-	-

По состоянию на 1 января 2012 года сумма дебиторской задолженности снизилась на 2 549 тыс. руб. или на 56,8 % в сравнении с прошлым годом.

Просроченная дебиторская задолженность отсутствует.

Резервы на возможные потери по дебиторской задолженности созданы в сумме 5 тыс. руб., что составило 0,26% от суммы дебиторской задолженности.

Данные кредиторской задолженности по состоянию на 1 января 2012 года и на 1 января 2011 года приведены ниже (в том числе раскрыта существенная задолженность - более 5% от общей суммы кредиторской задолженности):

(тыс. руб.)

Кредиторская задолженность	По состоянию на 1 января 2012 года	По состоянию на 1 января 2011 года
Поставщики, подрядчики, прочие кредиторы (счета 60313, 60311 и 60322)	55 397	2 243
в т. ч. расчеты с ООО «Ритм» по приобретению оборудования	-	1 503
в т. ч. расчеты с ЗАО «РБ Текнолоджис», вознаграждение за услуги по выбору покупателя и продаже кредитного портфеля	55 072	-

6.5 Выполнение решений, принятых по итогам рассмотрения бухгалтерской отчетности за прошлый год

В соответствии с решением единственного акционера Банка АО «АТФ Банк» № 1 от 20 апреля 2011 года по вопросам, отнесенным к компетенции годового общего собрания акционеров, дивиденды по акциям за 2010 год не выплачивались, на погашение непокрытого убытка за 2009 год было направлено 36 148 тыс. руб.

6.6 Налогообложение

По мнению Банка, по состоянию на 1 января 2012 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

1 марта 2012 года



А.Ю. Вандышев

Л.В. Саброва

тыс. руб.

Сведения о качестве активов, величине и сроках просроченной задолженности, величине сформированных резервов на возможные потери на 1 января 2012 года

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
													Итого	По категориям качества			
														II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	611 887	611 887															
Корреспондентские счета	7 713	7 713					X	X	X	X		X					
Межбанковские кредиты и депозиты	603 784	603 784															
Прочие требования	143	143															
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	247	247									X	X					
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	318 669	271 514	6 076	1 065	29 537	10 477				409	32 606	32 606	32 607	172	256	21 702	10 477
Прочие активы	44 538	3 064	804	1 065	29 537	10 068					32 145	32 145	32 145	119	256	21 702	10 068
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	2 207	2 152	55								X	X	1	1			
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	271 924	266 298	5 217			409				409	461	461	461	52			409
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	57 322	36 475	2 581	4 857		13 409	2581	13 764	49	318	14 455	14 455	14 455	26	1020		13 409
Информация по сгруппированным в портфели однородным ссудам, предоставленным физическим лицам	9 533	X	5 434	4 099			4557							76	358		

Сведения о внебалансовых обязательствах и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери на 1 января 2012 года

тыс. руб.

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
							расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
									итого	по категориям качества			
		I	II	III	IV	V				II	III	IV	V
Неиспользованные кредитные линии	74 303	74 303											
Выданные гарантии и поручительства	20 723	20 723											

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
													Итого	По категориям качества			
														II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	192 838	192 838															
Корреспондентские счета	8 649	8 649					X	X	X	X		X					
Межбанковские кредиты и депозиты	182 862	182 862															
Прочие требования	1 314	1 314															
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	13	13									X	X					
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	791 153	695 114		12 438	2 683	80 918			45 866	36 488	83 284	80 862	83 973		1 687	1 368	80 918
Прочие активы	61 287	57 344		3 300		643					2 293	2 293	2 293		1 650		643
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	12 583	9 322		94	114	3 053			21	2 468	X	X	3 111			58	3 053
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	717 283	628 448		9 044	2 569	77 222			45 845	34 020	80 991	78 569	78 569		37	1 310	77 222
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	243 796	96 738	5 648	53 156	3 203	85 051	1 186	1	4 874	117 827	88 331	87 486	96 978	56	10 237	1 634	85 051
Информация по сгруппированным в портфели однородным ссудам, предоставленным физическим лицам	515 010	X	496 192	15 574	1 291	1 953	14 345		1 291	1 953			6 700	3 875	814	546	1 465

Сведения о внебалансовых обязательствах и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери на 1 января 2011 года

тыс. руб.

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
							расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
									итого	по категориям качества			
		I	II	III	IV	V				II	III	IV	V
Неиспользованные кредитные линии	73 941	73 914											
Выданные гарантии и поручительства	7 314	7 314											