



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

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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

### Сведения об аудируемом лице:

**Полное наименование:** Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк «СИБЭС»

**Краткое наименование:** ЗАО «КБ «СИБЭС»

**Государственный регистрационный номер** 1025500000459

**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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – годовая отчетность) организации Закрытого акционерного общества «Коммерческий банк «СИБЭС», состоящей из:



- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2014 года;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2013 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014г.;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014г.;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2013 год;
- пояснительной информации к годовой отчетности.

### **Ответственность аудируемого лица за годовую отчетность**

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

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской 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 годовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой 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 годовой 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 годовой 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 годовой отчетности.



## Мнение

По нашему мнению, годовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение организации - Закрытого акционерного общества «Коммерческий банк «СИБЭС» по состоянию на 31 декабря 2013 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах на 01 января 2014 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 существенные факты, свидетельствующие о:

- неправильности расчета, либо несоблюдении ЗАО «КБ «СИБЭС» обязательных нормативов, установленных Банком России;
- неадекватности структуры управления ЗАО «КБ «СИБЭС» характеру и объему осуществляемых операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации;
- несоответствии в ЗАО «КБ «СИБЭС» системы внутреннего контроля характеру и объему осуществляемых операций.

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



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

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

Н.В. Дегтярева  
(квалификационный аттестат №01-000302, выданный 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).

"26" февраля 2014 года



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
52401382000	09227917	1025500000459	208	045209713

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на « 01 » января 2014 г.

Кредитной организации Закрытое акционерное общество "Коммерческий банк "СИБЭС", ЗАО "КБ "СИБЭС"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соот- ветствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	89913	17960
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	56889	35283
2.1	Обязательные резервы	7214	6559
3	Средства в кредитных организациях	11400	24966
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46885	130199
5	Чистая ссудная задолженность	1372355	667223
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19087	1
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	19086	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	92242	82272
9	Прочие активы	88032	970
10	Всего активов	1776803	958874
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	130012	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1161397	576589
13.1	Вклады физических лиц	752442	174235
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	788	3361
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2056	8955
18	Всего обязательств	1294253	588905
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
19	Средства акционеров (участников)	5935	5935
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0

1	2	3	4
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	66524	2877
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	360264	296754
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	48934	63510
27	Всего источников собственных средств	482550	369969
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	132035	104324
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	12382	2269
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М. П.

Исполнитель

Телефон

« 25 »



2014 г.

Корсаков Ю.Р.

Самойлова Г.Н.

Шапвалова Е.В.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филната)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
52401382000	09227917	1025500000459	208	045209713

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

### (публикуемая форма)

### за 2013 год

Кредитной организации Закрытое акционерное общество "Коммерческий банк "СИБЭС", ЗАО "КБ "СИБЭС"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соот- ветствующий период прош- лого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	189095	110196
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	20865	21605
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	163015	79955
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	5215	8636
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	32793	14827
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	8751	49
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	24042	14778
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	156302	95369
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и прирав- ненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспон- дентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	17724	-36430
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	181	33
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	174026	58939
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-665	3067
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	51	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1374	928
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-391	-352
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	51105	92963
13	Комиссионные расходы	1058	336

1	2	3	4
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	-40662	-2350
17	Прочие операционные доходы	10121	483
18	Чистые доходы (расходы)	193901	153342
19	Операционные расходы	113895	66201
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	80006	87141
21	Начисленные (уплаченные) налоги	31072	23631
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	48934	63510
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	48934	63510

Председатель Правления

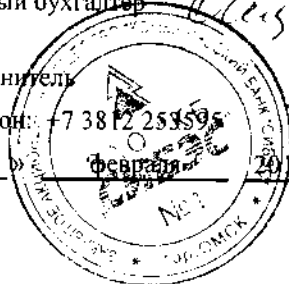
Главный бухгалтер

М. П.

Исполнитель

Телефон: +7 3812 253595

« 25 » февраля 2014 г.



Корсаков Ю.Р.

Самойлова Г.Н.

Шаповалова Е.В.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
52401382000	09227917	1025500000459	208	045209713

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2014 г.**

Кредитной организации Закрытое акционерное общество "Коммерческий банк "СИБЭС", ЗАО "КБ "СИБЭС"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	369601	111426	481027
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):	359896	47779	407675
1.5.1	прошлых лет	296754	63510	360264
1.5.2	отчетного года	63142	-15731	47411
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	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)	32,9	X	19,2
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	305519	17680	323199
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	288760	-22982	265778
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	7804	47561	55365
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	8955	-6899	2056
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 310929, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 263499;
  - 1.2. изменения качества ссуд 43430;
  - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
  - 1.4. иных причин 4000.
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 333911, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 5258;
  - 2.2. погашения ссуд 281146;
  - 2.3. изменения качества ссуд 41758;
  - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
  - 2.5. иных причин 5749.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М. П.

Исполнитель

Телефон: +7 3812 25 35 95

« 25 »



Корсаков Ю.Р.

Самойлова Г.Н.

Шаповалова Е.В.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
52401382000	09227917	1025500000459	208	045209713

## СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2014 г.

Кредитной организации Закрытое акционерное общество "Коммерческий банк "СИБЭС", ЗАО "КБ "СИБЭС"  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)  
Почтовый адрес 644007, г.Омск, ул.Рабиновича, д.132/134

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Норма- тивное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыду- щую отчет- ную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10,0	19,2	32,9
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	53,1	56,2
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50,0	57,9	79,9
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120,0	33,2	24,2
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25,0	Максимальное 20,6 Минимальное 0,5	Максимальное 22,1 Минимальное 3,9
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800,0	103,3	128,1
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50,0	0	0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3,0	0,6	0,7
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25,0	4,0	0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РПКО (Н15)	0	0	0
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	0	0	0
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам — участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0	0	0
14	Норматив предоставления РПКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов — участников расчетов (Н16.1)	0	0	0

15	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0	0	0
----	--	---	---	---

1. Банк включает в расчет нормативов Н2, Н3 и Н4 показатели Овм\*, Овт\*, О\*
2. При расчете норматива Н1 Банк применяет подход согласно п.2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 г. №139-И

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М. П.

Исполнитель

Телефон:

« 25 »

февраля 2014 г.



Корсаков Ю.Р.

Самойлова Г.Н.

Шапвалова Е.В.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
52401382000	09227917	1025500000459	208	045209713

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

(публикуемая форма)

за **2013** г.

(отчетный год)

Кредитной организации Закрытое акционерное общество "Коммерческий банк "СИБЭС", ЗАО "КБ "СИБЭС"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	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:	57514	98169
1.1.1	Проценты полученные	173631	104851
1.1.2	Проценты уплаченные	-32598	-14827
1.1.3	Комиссии полученные	51105	92963
1.1.4	Комиссии уплаченные	-1058	-336
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	1754	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	1374	928
1.1.8	Прочие операционные доходы	5034	483
1.1.9	Операционные расходы	-104341	-65447
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-37387	-19446
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	22908	-254227
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-655	251
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	80946	1912
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-673235	-186238
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-99110	1075
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	130012	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	584801	-68638
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0

« 25 » февраля 2014 г.

Шапвалова Е.В.



# Пояснительная информация к годовой отчетности ЗАО «КБ «СИБЭС» за 2013 год

## 1. Информация о Банке и органах его управления

### 1.1. Краткая характеристика Банка

Закрытое акционерное общество «Коммерческий Банк «СИБЭС» (сокращенное наименование ЗАО «КБ «СИБЭС», далее по тексту - Банк), создан в 1989 году на паевых началах как товарищество с ограниченной ответственностью с названием «Сибирский банк экономического сотрудничества». В 1998 году Банк сменил свою организационно-правовую форму собственности и стал акционерным Банком, а в мае 2010 года тип акционерного общества был изменен на «закрытый». Банк работает на основании лицензии, зарегистрированной Госбанком СССР 29.11.1989 за № 208. Банк зарегистрирован по адресу: Россия, 644007, г. Омск, ул. Рабиновича 132/134.

С 20 января 2005 года Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк относится к группе кредитных организаций с величиной зарегистрированного уставного капитала по состоянию на 01.01.2014 от 3 до 10 млн. руб., эмиссия в отчетном году не проводилась.

С 1 августа 2013 года в Банке произошли существенные изменения в организационной структуре, штатном расписании, функциональных полномочиях структурных подразделений.

Банк по состоянию на 01.01.2014 в своем составе имеет один филиал «Центральный» в городе Москве и представительство в городе Новосибирске. В состав Банка также 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.

### 1.2. Банковская группа

Приоритетным направлением деятельности Банка является потребительское кредитование в сотрудничестве с кредитными агентствами – членами некоммерческого партнерства «Ассоциация микрокредитования», объединённых общими стандартами работы, с помощью которых Банк распространяет свои услуги среди населения и предприятий (организаций).

С целью объединения и расширения бизнеса, обеспечения роста капитала за счет получаемой прибыли и координации процессов развития банковской группы 12 сентября 2013 года Советом директоров Банка было принято решение о приобретении доли в ООО «АкадемияИнвест», принадлежащей Притуле Анатолию Андреевичу, в размере 19,9% по цене 24.158,6 тыс. рублей. ООО «АкадемияИнвест» в свою очередь является участником (с долей более 20%) в девяти кредитных агентствах:

- ООО "Русские Финансы Запад"
- ООО "Русские Финансы"
- ООО "Хакасское кредитное агентство"
- ООО "Горно-Алтайское кредитное агентство"
- ООО "Томское финансовое агентство"
- ООО "Русские Финансы Сибирь"
- ООО «Кузбасское кредитное агентство»
- ООО «Региональное кредитное агентство»
- ООО «Балтийские Финансы»

Заключение договора по приобретению 80% доли в уставном капитале ООО «АкадемияИнвест» по цене 97.120 тыс. руб. на условиях предварительной оплаты Советом Банка было одобрено 16 октября 2013 года, авансовый платеж в размере 76 млн. руб. перечислен в этот же день.

В результате этого Банк получил возможность влиять на участников группы, осуществляющих совместные проекты, базирующиеся на единых правилах ведения бизнеса и принципах взаимного экономического интереса. Участники бизнеса Банка - кредитные агентства зависимы от Банка в том смысле, что Банк в состоянии устанавливать обязательные для них правила, контролировать их исполнение и происходящие там процессы.

В связи с тем, что данное направление бизнеса рассчитано на более длительный период, чем 2014 – 2017 годы, Банк, для сохранения устойчивости своих позиций по влиянию на кредитные агентства, намерен входить в состав участников кредитных агентств и обеспечивать там соблюдение норм корпоративного управления, обеспечивающего указанные выше возможности.

### 1.3. Состав Совета директоров

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

В 2013 году до общего собрания акционеров в состав Совета директоров Банка, состоявшегося 30 апреля 2013 года, входило пять человек:

№ п/п	Состав Совета Банка	Фамилия, имя, отчество	Количество принадлежащих акций (обыкновенные)
1	Председатель Совета Банка	Васильев Анатолий Петрович	-
2	Член Совета Директоров	Храпов Анатолий Владимирович	2274486
3	Член Совета Директоров	Горячкина Ирина Михайловна	-
4	Член Совета Директоров	Крутогорова Нюрия Мухаметовна	-
5	Член Совета Директоров	Демидов Василий Аркадьевич	-

На очном внеочередном общем собрании акционеров (Протокол № 40 от 11.09.2013) был избран новый состав Совета директоров из семи человек:

№ п/п	Состав Совета Банка	Фамилия, имя, отчество	Количество принадлежащих акций на 01.01.2014 (обыкновенные)
1	Председатель Совета Банка	Притула Анатолий Андреевич	1.183.687
2	Член Совета Директоров	Корсаков Юрий Романович	601.394
3	Член Совета Директоров	Германенко Игорь Владимирович	888.881
4	Член Совета Директоров	Михайлов Павел Викторович	-
5	Член Совета Директоров	Рыжак Алексей Николаевич	888.881
6	Член Совета Директоров	Гаврилова Елена Петровна	1.185.432
7	Член Совета Директоров	Каланчук Роман Иванович	1.177.600
Итого			5.925.875

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.

В состав Совета директоров входит действующий Председатель Правления Банка, владеющий акциями Банка в размере 10,13% уставного капитала.

### 1.4. Исполнительный орган

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 июне отчетного года произошла существенная смена акционеров Банка. По желанию новых акционеров на должность нового председателя Правления Банка был выдвинут заместитель председателя Правления Банка Корсаков Юрий Романович, его кандидатура была утверждена внеочередным общим собранием акционеров (протокол № 39 от 08.08.2013).

В состав Правления входит пять человек:

**Сведения о владении членами правления ЗАО "КБ "СИБЭСК" акциями Банка**

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Количество принадлежащих акций (обыкновенные) на 01.01.2014
1	Корсаков Юрий Романович	601,394
2	Гензе Федор Густавович	-
3	Кулагина Людмила Васильевна	-
4	Кузяшева Диана Анверовна	-
5	Митрофанова Ольга 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.

## 2. Краткая характеристика деятельности Банка

### 2.1. Основные направления деятельности Банка

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.

Банк на протяжении 24 лет проводит политику стабильного развития всех направлений своей деятельности, полностью исполняет принятые на себя обязательства перед клиентами и партнерами, обеспечивая качественное обслуживание, сохраняя уровень ликвидности.

Основным направлением деятельности Банка является 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 2013 года показали, что Банк сумел сохранить и улучшить ключевые показатели финансовой деятельности.

### Сравнительная характеристика основных финансовых показателей Банка

(млн. руб.)

№ п/п	Показатели	На 01.01.2013	На 01.01.2014	Изменение за период	Темп прироста %%
1	Валюта баланса	1.265,5	2.644,4	+1.378,9	109,0
2	Активы	958,9	1.776,8	+817,9	85,3
3	Чистая ссудная задолженность	667,2	1.372,4	+705,2	105,7

4	Пассивы	958,9	1,776,8	+817,9	85,3
5	Обязательства, в т.ч.	588,9	1,294,2	+705,3	119,8
5.1.	Средства клиентов	576,6	1,161,4	+584,8	201,4
6	Собственный капитал	370,0	416,1	+46,1	12,5
7	Балансовая прибыль	63,5	48,9	- 14,6	- 23,0
8	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.

Во втором полугодии 2013 года в связи с существенным изменением в составе акционеров Банка, изменением стратегии развития ЗАО «КБ «СИБЭС», переориентацией бизнеса Банка на потребительское кредитование в сотрудничестве с микрофинансовыми организациями был проведен комплекс мероприятий.

Проведена реорганизация Банка (значительно изменена структура и должностные обязанности сотрудников).

Открыты представительство в Новосибирске и филиал «Центральный», который начал работу с клиентами с 21 октября 2013 года.

Налажена работа по проведению цессий по портфелям потребительских кредитов, как с покупкой портфелей, так и продаже портфелей контрагентам в рамках программы Потребительского кредитования с сетью Кредитных агентств.

Разработана линейка вкладов для физических и юридических лиц, запущена акция с сайтом Banki.ru.

Улучшено обслуживание клиентов: изменено и продлено время работы офисов, в том числе в дополнительных офисах суббота определена рабочим днем; упрощена процедура открытия счетов - в одном окне.

Открыты корреспондентские счета в ООО «КБ «Алтайкапиталбанк», ООО «КБ «Межтрастбанк», РНКО "Платежный Центр" (ООО).

Заключено генеральное соглашение об общих условиях проведения операций на внутреннем валютном и денежном рынках с ЗАО "Тюменьагропромбанк".

По состоянию на 1 января 2014 года проведена переоценка объектов недвижимости.

Банк с 11.11.2013 переведен на единое программное обеспечение – АБС «Гефест», на котором реализован основной продукт банка – потребительское кредитование.

В филиале «Центральный» подключена система Клиент-Банк (юридические лица).

Запущена в эксплуатацию система электронного документооборота.

В отчетном году проведено рейтингование Банка. Получен рейтинг от «Эксперт РА» на уровне «А» - высокий уровень кредитоспособности.

В рейтинге, проводимом Центральным Банком по данным отчетности на 01 января 2014 года, из 873 кредитных организаций Банк «СИБЭС» находился на следующем месте:

Показатели	по России	в регионе
рентабельность активов	82	2
рентабельность капитала	199	1
чистая прибыль	388	3

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

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

По итогам работы 2012 года общим собранием акционеров было принято решение дивиденды за 2012 год не начислять и не выплачивать, полученную прибыль не распределять и направить ее на счет нераспределенной прибыли.

## 2.2. Перспективы развития Банка на 2014 год

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

В этих целях планируется:

1. Расширение функционала и продуктов Банка
  - создание 5-7 новых операционных офисов;
  - создание на базе Банка «Расчетного Банка» («Расчетного центра»);
  - обеспечение продаж дополнительных продуктов Банка через сеть кредитных агентств;
  - вступление в платежную систему MasterCard;
  - организация работы по программе МСП Банка;
  - организация Контакт-центра;
  - запуск программы кредитования предпринимателей через сеть кредитных агентств;
  - организация в Банке программы «тендерного кредитования»
2. Повышение качества продуктов и услуг, эффективности внутренних процессов
3. Создание нового корпоративного бренда и нового сайта Банка
4. Создание и реализация системы мотивации персонала
5. Повышение рейтинга до уровня «А+» (по версии РА «Эксперт РА»).

Стратегическая перспектива развития Банка состоит в его специализации на предоставлении розничных услуг и кредитовании малого и среднего бизнеса.

Основными принципами развития Банка являются:

- увеличение объема проводимых операций, расширение и совершенствование спектра предоставляемых услуг в условиях роста конкуренции на финансовых рынках;
- наращивание капитальной базы, адекватной росту активных операций Банка;
- минимизация рисков банковской деятельности, в первую очередь кредитных, улучшение качества кредитного портфеля;
- поддержание оптимального соотношения ликвидности и доходности банковских операций;
- расширение клиентской базы в части населения, предприятий среднего и малого бизнеса;
- развитие розничного бизнеса: продвижение новых программ кредитования и привлечения вкладов; обслуживание клиентов по дистанционным технологиям;
- формирование в Банке современной, адекватной масштабу и сложности бизнеса, системы управления;
- использование эффективных процедур внутреннего контроля и управления рисками банковской деятельности;
- оптимизация издержек внутрибанковской деятельности, повышение уровня прибыли;
- минимизация стоимости привлекаемых ресурсов;
- поддержание деловой репутации и сохранение устойчивости Банка, как кредитного учреждения;
- формирование коллектива профессиональных и высококвалифицированных сотрудников, совершенствование системы мотивации персонала.

Руководствуясь Стратегией развития Банка, Совет директоров утвердил на 2014 год следующие финансовые показатели:

1. Рост доходов Банка, в т.ч.:
  - получение доходов от потребительских кредитов в размере 335 млн. рублей;
  - получение комиссионных доходов в сумме не менее 62 млн. рублей;
  - обеспечение роста комиссионных доходов по расчетно-кассовому обслуживанию на 25% за планируемый период с соблюдением качества работы по ПОД/ФТ.
2. Обеспечение капитала банка на уровне не ниже 425 млн. рублей при выполнении задачи развития Банка.
3. Обеспечение привлечения новых вкладов по ставке в пределах рекомендуемого Банком России максимума.
4. Рост качества кредитного портфеля (норма резервирования по новым кредитам юридических лиц и предпринимателей - не более 10%, по потребительским кредитам – не более 8%, доведение процента резерва по старому кредитному портфелю до 18%).
5. Сдерживание роста операционных расходов. Обеспечение показателя ПД4 в пределах 70% (в соответствии с Указаниями БР № 1379-У).
6. Обеспечение балансовой прибыли за 2014 год в размере не менее 87 млн. рублей.

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.

### **3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка**

#### **3.1. Подготовка годовой отчетности**

В целях составления годового отчета за 2013 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 2014 года - подтверждения получены.

От всех клиентов - кредитных организаций получены письменные подтверждения остатков по открытым у них корреспондентским счетам по состоянию на 1 января нового года.

От владельцев счетов, в обязанность которых по условиям договоров банковского счета входит сообщать Банку в письменной форме после выдачи им выписок о суммах, ошибочно записанных в кредит или дебет счета, в течение 10 дней, не поступило возражений. Таким образом, совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.

По состоянию на 1 января 2014 года проведена ревизия касс головного офиса, филиала и дополнительных офисов Банка. Результаты ревизий оформлены актами, расхождений не установлено.

На 1 января 2014 года проведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета, расхождений не установлено.

По состоянию на 01 ноября 2013 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 недостат ценностей не выявлено, их фактическое наличие полностью соответствует данным бухгалтерского учета.

Проведена сверка наличия счетов, открытых в учетно-операционной системе и зарегистрированных в книге регистрации открытых счетов, остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета - расхождений не обнаружено.

Приняты необходимые меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения, в результате на 01.01.2014 на счете № 47416 числилась только одна сумма - 28,6 тыс. руб., поступившая в Банк 27.12.2013.

Осуществлена сверка взаиморасчетов между филиалом и головным офисом - суммы остатков на соответствующих счетах по учету внутрибанковских требований и обязательств идентичны.

Проведен анализ:

1. - капитальных вложений на счете № 607 - объектов основных средств, фактически не введенных в эксплуатацию. На счете числятся вложения капитального характера по адресу проспект Мира 33/а в сумме 1.448,3 тыс. руб., затраты на содержание этого объекта не осуществлялись.

По заявлению Банка и других инвесторов возбуждено уголовное дело в отношении лиц, осуществивших мошеннические действия (один из участников договора о совместной деятельности, осуществлявших реконструкцию этого здания, без согласия других участников строительства продал первый этаж третьему лицу).

В арбитражном суде оспорена сделка по продаже здания третьему лицу, исковое заявление Банка удовлетворено решением от 06.05.2010. Ответчиком была подана апелляционная жалоба, которая осталась без удовлетворения.

В настоящее время ответчик ведет тяжбу с подрядчиком, и у Банка нет возможности зарегистрировать право собственности на объект незавершенного строительства и довести его до состояния готовности;

2. - начисленных и отраженных в бухучете в соответствии с приложением 3 к Положению № 385-П доходов и расходов, относящихся к периоду до 1 января нового года;

3. - дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах первого порядка № 474 и 603, с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности Банка за отчетный год.

Основную долю дебиторской задолженности - 64,6% составляет авансовый платеж по приобретению оставшейся доли ООО «АкадемияИнвест» в сумме 76 млн. руб.; 18,6% составляют требования по получению процентов по предоставленным кредитам в сумме 21,4 млн. руб., начисленные по методу начисления; 3% - расчеты по налогам в сумме 3,5 млн. руб. являются текущей задолженностью по налогам и сборам, сложившиеся на 01.01.2014 года, в т. ч. переплата по налогу на прибыль - 3,4 млн. руб.

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. В общей сумме задолженности дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками составляет 14,1% или 16,6 млн. руб., из которой 15,6 млн. руб. это задолженность по договорам купли-продажи объектов, ранее принятых по отступному и переданных на реализацию. 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 - расхождений не установлено.

Состав задолженности, числящейся на балансе Банка, приведен в таблице:

Характер задолженности	(в тыс. руб.)		
	Балансовый счет	Актив	Пассив
Начисленные проценты по привлеченным средствам физ/лиц	47411	0	195
Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения	47416	0	29
Обязательства по прочим операциям	47422	0	4
Требования по прочим операциям	47423	78	0
Требования по получению процентов	47427	21.366	0
Расчеты по налогам и сборам	60301	0	201
Расчеты по налогам и сборам	60302	3.484	0
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	60308	120	0
Налог на добавленную стоимость полученный	60309	0	123
Расчеты с поставщиками, подрядчиками	60312	16.597	0
Расчеты с прочими дебиторами	60323	76.000	0
<b>Всего</b>		<b>117.645</b>	<b>552</b>

### 3.2. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

При принятии решений, необходимых для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, Банк руководствуется следующим:

- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату. Существенным считается снижение более чем на 10%;

- получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности. Существенным ухудшением признается оценка финансового состояния заемщика или дебитора Банка как «плохое» в соответствии с требованиями внутренних Положений «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и «О порядке формирования резервов на возможные потери», если до этого оно оценивалось как «хорошее» или «среднее»;

- обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства РФ при осуществлении деятельности Банка или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата. Существенной считается ошибка, приводящая к изменению прибыли (убытка) более чем на 10%;

- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций. К инвестициям следует относить вложения в акции, доли, паи с целью получения инвестиционного дохода, т.е. ценные бумаги из категории контрольного участия, из категории ценных бумаг для продажи, ценные бумаги, переданные в доверительное управление, а также остатки на балансовом счете № 602 «Прочее участие». Под существенным снижением рыночной стоимости следует понимать уменьшение на 10% от суммы вложений;

- существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату. Под существенным снижением рыночной стоимости следует понимать уменьшение на 10% от балансовой стоимости основных средств;

- прекращение существенной части основной деятельности Банка, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату. Банк считает существенной частью своей основной деятельности:

- долю доходов и расходов от этих операций в доходах и расходах Банка

- долю выбывающих активов в общей величине активов Банка,

где существенная величина доли составляет 10%;

- существенные сделки с собственными акциями на сумму свыше 5% от капитала Банка;

- изменения законодательства РФ о налогах и сборах, вступивших в силу после отчетной даты.

Существенным следует считать такое изменение законодательства о налогах и сборах, которое приводит к изменению доходов и расходов, по операциям, начатым в прежние годы, более чем на 10%;

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год относятся к событиям после отчетной даты независимо от суммы;

- принятие существенных договорных и условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий, если сумма всех предоставленных гарантий превышала 5% от собственных средств (капитала) Банка;

- начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты. Существенным считается риск выплаты штрафов и понесения убытков в размере свыше 0,5% капитала Банка.

### **3.3. Изменения, внесенные в учетную политику Банка на следующий отчетный год**

Учетная политика Банка на 2014 год сформирована с учетом принципа последовательности, предполагающего, что выбранная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому и непрерывности деятельности, предполагающей, что 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 2014 год не вносились. В связи с внесением изменений в Положение Банка России № 385-П в Учетную политику Банка по тексту внесены корректировки. Учетная политика на 2014 год дополнена методикой учета ускоренных переводов по операциям в системе «Золотая Корона» и по операциям «Переуступка цессионных кредитов» с просрочкой.

### **3.4. Сведения о выявленных ошибках за 2013 год и фактах неприменения правил бухгалтерского учета**

При составлении годового отчета за 2013 год Банком не выявлены ошибки в бухгалтерском учете, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка. Фактов неприменения правил бухгалтерского учета не выявлено.

### **3.5. Сведения о корректирующих 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 2014 года в балансе головного офиса и филиала проведены первые проводки по СПОД: остатки, отраженные на счетах доходов и расходов текущего года, перенесены на счета прошлого года в сумме 1.282.289 тыс. руб.;

- перед составлением годовой отчетности, остатки, отраженные в балансе филиала на счетах доходов и расходов прошлого года, переданы на баланс головного офиса в сумме 7.805 тыс. рублей;

- перенесены остатки средств со счетов доходов и расходов прошлого года в сумму 1.283.279 тыс. руб. на финансовый результат (прибыль);

- погашена дебиторская (кредиторская) задолженность и другие обязательства и восстановлен резерв на общую сумму 3.666 тыс. руб.;

- начислены налоги за 2013 год и произведена корректировка налога на прибыль на общую сумму 2.816 тыс. руб.;

- в результате досрочного расторжения срочных договоров банковского вклада Банку возвращены излишне начисленные проценты в сумме 78 тыс. руб.;

- дооценка основных средств – 1.636 тыс. руб.

- дооценка ОФЗ – 51 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 произошло.

### **3.6. Величина разводнённой прибыли (убытка)**

Банк не раскрывает информацию о величине разводнённой 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.

## **4. Структура финансовых активов и обязательств 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.

Совокупность принципов и методов оценки и учета отдельных статей баланса в Банке закреплены в Учетной политике Банка на 2013 год.

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 16.07.2012 N 385-П.

Изменения в учетную политику методов оценки и учета активов и обязательств Банка на 2014 год не вносились.

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

#### Структура и динамика активов

(млн. руб.)

№ п/п	Показатели	Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Изменения на 01.01.2014	
		01.01.13	01.01.14	01.01.13	01.01.14	Сумма, млн. руб.	Темп прироста, %
1	Денежные средства и счета в Центральном Банке РФ	53,2	146,8	5,5	8,3	+93,6	175,9
2	Средства в кредитных организациях	25,0	11,4	2,6	0,6	-13,6	-54,4
3	Вложения в ценные бумаги	130,2	66,0	13,6	3,7	-64,2	-49,3
4	Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	667,2	1.372,4	69,6	77,2	+705,2	+105,7
5	Основные средства и материальные запасы	82,3	92,2	8,6	5,2	+9,9	+12,0
6	Прочие активы	1,0	88,0	0,1	5,0	+87,0	+8.700,0
<b>Итого активов</b>		<b>958,9</b>	<b>1.776,8</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>+817,9</b>	<b>85,3</b>

Активы Банка на 01.01.2014 увеличились почти вдвое, в основном за счет развития нового направления в деятельности Банка - потребительского кредитования в сотрудничестве с кредитными агентствами (МФО) - членами некоммерческого партнерства «Ассоциация микрокредитования».

Доля портфеля однородных ссуд (ПОС), состоящего из прав требований по потребительским кредитам, в общем объеме чистой ссудной задолженности составила 57% или 787 млн. рублей. Объем сформированных резервов по ПОС составил на отчетную дату 26 млн. рублей, коэффициент покрытия прав требований по потребительским кредитам резервами составил 3,2%.

Кредиты на индивидуальной основе, предоставленные юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, на 01.01.2014 составили 744 млн. рублей. Изменилась структура кредитного портфеля. Средства от погашения векселей третьих лиц направлены на кредитование юридических лиц, в том числе векселя ООО «АРС» на общую сумму 100 млн. рублей переведены в кредиты на тех же условиях.

Решение о сокращении портфеля векселей принято в связи с возникшей ситуацией с ликвидностью. В соответствии с требованиями нормативных документов, векселя, учтенные в портфеле Банка, не признаются ликвидными активами.

(тыс. руб.)

	01.01.2013	доля %	01.01.2014	доля %	Изменение
<b>Кредиты всего, в т.ч.:</b>	<b>703 875</b>	<b>100,00%</b>	<b>743 671</b>	<b>100,00%</b>	<b>-39 796</b>
Юридические лица	265 991	37,80%	488 702	65,71%	222 711
Векселя третьих лиц	140 722	20,00%	35 790	4,81%	-104 932
Индивидуальные предприниматели	131 637	18,70%	81 480	10,96%	-50 157
Физические лица	165 525	23,50%	137 699	18,52%	-27 826
<b>Просроченная задолженность</b>	<b>62 307</b>	<b>8,90%</b>	<b>25 368</b>	<b>3,41%</b>	<b>-36 939</b>

По состоянию на 01.01.2014 в балансе учтена одна сделка 60 млн. руб. с ОАО "Банк Российский Кредит" на срок 90 дней с начислением 9,5% годовых.

Доля просроченных кредитов в объеме кредитного портфеля, оцениваемого на индивидуальной основе, сократилась более чем в два раза и составила 3,4%. Задолженность с повышенным риском возврата по основному долгу на 01.01.2014 составила 146,6 млн. руб., резерв создан в сумме 130 млн. руб., покрытие составляет 89%.

#### Сведения о концентрации предоставленных кредитов (без учета векселей третьих лиц)

Наименование	(в тыс. руб.)	
	на 01.01.2014	на 01.01.2013
<b>Кредиты банкам, в том числе:</b>	<b>60.000</b>	<b>240 500</b>
Банку России	0	0
Банкам контрагентам	60.000	240 500
<b>Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе по видам деятельности:</b>	<b>570.182</b>	<b>538 350</b>
Строительство	15.000	93 722
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств	247.135	202 242
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	52.694	81 004
Обрабатывающее производство	95.164	99 360
Транспорт и связь	0	10 157
Прочие	153.800	45 070
На завершение расчетов	6.389	6 795
<b>Кредиты физическим лицам, в том числе:</b>	<b>143.272</b>	<b>165 525</b>
Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	7.308	15 307
Ипотечные ссуды	0	0
Автокредиты	9784	7 946
Иные потребительские ссуды	126.180	142 272
<b>Итого кредиты</b>	<b>773.454</b>	<b>944 375</b>

На рост активов по состоянию на 01.01.2014 также повлиял рост остатков денежных средств в кассах головного офиса и филиала Банка на 94 млн. руб., в том числе в иностранной валюте - 0,9 млн. руб., и на счетах в Центральном Банке РФ - на 19 млн. руб.

Вложения в ценные бумаги представлены высоколиквидными облигациями федерального займа (ОФЗ) со сроком погашения 17.12.2014 и доходностью к погашению 6,2% годовых. С начала года портфель ценных бумаг сократился более чем в два раза в связи с изменением целевых ориентиров Банка. Числящиеся на балансе Банка ОФЗ, являются инструментом регулирования оперативной и нормативной ликвидности. Банк имеет возможность пользоваться бесплатными внутрисдневными кредитами Банка России в размере справедливой стоимости ОФЗ.

В течение 2013 года выбытие основных средств составило 16 млн. руб., в том числе реализовано здание по Больничному переулку № 6 на сумму 14,5 млн. руб. Внеоборотные запасы снизились на 17 млн. руб., в т. ч. за счет передачи на реализацию имущества, полученного в качестве отступного, на сумму 15,8 млн. руб., под которые создано 100% резерва.

#### Структура и динамика пассивов Банка

(млн. руб.)

№ п/п		Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период	
		01.01.13	01.01.14	01.01.13	01.01.14	Сумма, млн. руб.	Темп прироста, %
1	<b>Собственные ресурсы, в том числе:</b>	<b>370,0</b>	<b>482,5</b>	<b>38,6</b>	<b>27,2</b>	<b>112,5</b>	<b>+30,4</b>
1.1	Средства акционеров	5,9	5,9	0,6	0,3	-	-
1.2	Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-	-	-	-
1.3	Эмиссионный доход	-	-	-	-	-	-
1.4	Резервный фонд	0,9	0,9	0,1	-	-	-
1.5	Переоценка по справедливой стоимости	-	-	-	-	-	-

№ п/п		Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период	
		01.01.13	01.01.14	01.01.13	01.01.14	Сумма, млн. руб.	Темп прироста, %
	ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи						
1.6	Переоценка основных средств	2,9	66,5	0,3	3,8	+63,6	+2.193,1
1.7	Нераспределенная прибыль прошлых лет	296,8	360,3	31,0	20,3	+63,5	+21,4
1.8	Неиспользованная прибыль за отчетный период	63,5	48,9	6,6	2,8	-14,6	-23,0
2	<b>Привлеченные и заемные ресурсы</b>	<b>588,9</b>	<b>1294,2</b>	<b>61,4</b>	<b>72,8</b>	<b>+705,3</b>	<b>+119,8</b>
2.1	Средства клиентов (в т. ч. кредитных организаций)	402,4	539,0	42,0	30,3	+136,6	+33,9
2.2	Вклады физических лиц	174,2	752,4	18,2	42,4	+578,2	+331,9
2.3	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
2.4	Резервы на возможные потери	9,0	2,0	0,9	0,1	-7,0	-77,8
2.5	Прочие пассивы	3,3	0,8	0,3	-	-2,5	-75,8
	<b>Всего пассивы</b>	<b>958,9</b>	<b>1.776,8</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>+817,8</b>	<b>+85,3</b>

По-прежнему преобладающий удельный вес в источниках финансирования занимают привлеченные и заемные ресурсы, их доля в отчетном году выросла с 60,5% до 72,7%.

Текущие остатки состоят из денежных средств на расчетных счетах юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и средств физических лиц. В течение отчетного периода остатки колебались, в том числе в периоды уплаты налогов.

На 01.01.2014 размер остатков на текущих (расчетных) счетах клиентов равен 409 млн. рублей, выше остатка на начало года на 7 млн. рублей – практически не изменились.

Срочные депозиты на 84,8% состоят из депозитов физических лиц, темп роста которых за год составил 428%. В ноябре был запущен новый банковский вклад «Высокий старт для посетителей Банки.ру», являющийся драйвером роста депозитов.

Межбанковские обязательства представлены на 01.01.2014 двумя сделками межбанковского кредитования с ООО КБ «Алтайкапиталбанк» на общую сумму 130 000 млн. рублей. Межбанковские ресурсы привлекались на срок более 30 дней для оперативной и текущей ликвидности в период острой нехватки денежных средств.

Собственные ресурсы Банка увеличились за год на 112,5 млн. руб. за счет прибыли прошлого года, оставленной в распоряжении акционеров – 63,5 млн. руб. в результате переоценки объектов недвижимости.

В соответствии с изменениями, внесенными в учетную политику Банка в 2013 году, по состоянию на 01.01.2014 проведена переоценка основных средств, в результате которой стоимость земли и недвижимости за минусом начисленной амортизации, увеличилась на 63,6 млн. рублей. Переоценка проводилась по договору на оказание услуг № 69/13 от 04.12.2013 сравнительным методом профессиональным оценщиком Бузовым Сергеем Петровичем, который

- является членом Межрегиональной саморегулируемой некоммерческой организации «Общество профессиональных оценщиков и экспертов»

- включен в Реестр оценщиков 15.10.2007 за регистрационным № 38.55

- имеет полис страхования ответственности оценщика при осуществлении оценочной деятельности № 58915/776/00015/3 ОАО «АльфаСтрахование», сумма страхования 3 млн. руб., срок действия до 14.04.2014 и полис обязательного страхования ответственности оценщика при осуществлении оценочной деятельности № 58915/776/00023/3 ОАО «АльфаСтрахование», сумма страхования 0,3 млн. руб., срок действия до 22.06.2014

- имеет стаж работы в оценочной деятельности с 2003 года.

## 5. Структура доходов и расходов Банка

К одним из основных операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение 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 расходов Банка в 2013 году с учетом СПОД

Показатели	Сумма		Структура, %		Изменения за 2013	
	2013	2014	2013	2014	Сумма млн. руб.	Темп прироста, %
<b>Чистые доходы всего, в т.ч.:</b>	<b>153,3</b>	<b>250,3</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>+97,0</b>	<b>+63,3</b>
Чистые процентные доходы	95,4	156,3	62,2	62,4	+60,9	+63,8
Изменение РВПС, а также начисленным процентным доходам и прочим потерям	- 38,8	+33,5	- 25,3	13,4	+72,3	+186,3
Чистые доходы от операций с фин. активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,1	-0,6	2,1	-0,2	-3,7	-19,4
Чистые доходы от операций с инвалютой и ее переоценки	0,5	1,0	0,3	0,4	+0,5	+100,0
Чистые комиссионные доходы	92,6	50,0	60,4	20,0	-42,6	-46,0
Прочие операционные доходы	0,5	10,1	0,3	4,0	+9,6	+1.920,0
<b>Операционные расходы</b>	<b>66,2</b>	<b>113,9</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>+47,7</b>	<b>+72,1</b>
Прибыль до налогообложения	87,1	80,0	X	X	-7,1	-8,2
Уплаченные налоги	23,6	31,1	X	X	+7,5	+31,8
<b>Прибыль после налогообложения</b>	<b>63,5</b>	<b>48,9</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>-14,6</b>	<b>-23,0</b>

По итогам деятельности за отчетный год чистые доходы Банка по сравнению с 2012 годом выросли на 97 млн. руб., темп прироста составил 63,3 % в основном за счет процентных доходов, полученных по выкупленным правам требования по портфелю однородных ссуд, комиссионным доходам и восстановления сумм резерва на возможные потери по кредитам на индивидуальной основе.

**Создание резервов за 2013 год в разрезе статей выглядит следующим образом:**

	01.01.2013	01.01.2014	списание	создание (восстановление)
Резерв по кредитам на индивидуальной основе	283	218	5	-59
Резерв по ПОС	0	25	0	25
Резерв по процентам	6	6	0	0
Резерв по ценным бумагам	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые общества	0	21	0	21
Имущество, не используемое в банковской деятельности	7	33	0	26
Прочие активы	0	17	0	17
Условные обязательства кредитного характера	9	2	0	-7
<b>Итого</b>	<b>305</b>	<b>323</b>	<b>5</b>	<b>23</b>

Восстановлено резервов по кредитам на индивидуальной основе на 64 млн. рублей, в том числе:

- 20 млн. рублей вследствие перевода сделок с векселями ООО «АРС» в кредиты;
- погашения кредитов принятием отступного на 4 млн. рублей;
- погашения кредитов сомнительного и проблемного характера – 40 млн. рублей.

По портфелю однородных ссуд за отчетный период сформировано резервов на 25 млн. рублей.

В соответствии с требованиями нормативных документов Банка России сформирован резерв по вложениям в ООО «АкадемияИнвест» по третьей категории качества в размере 21 млн. рублей.

Дополнительно сформировано 24 млн. рублей по имуществу ранее принятому по отступному и впоследствии переданному на реализацию.

Большой объем операций, проводимых по счетам клиентов, и взвешенная тарифная политика, с учетом рентабельности операций и оценки рыночных условий, позволили собрать 50 млн. рублей. Их доля в общем объеме доходов Банка за год сократилась с 60,4% до 20%, вследствие проведенной работы по ужесточению требований по легализации доходов, полученных преступным путем.

Соотношение чистых комиссионных доходов к чистым процентным доходам на 01.01.2014 составил 32% против 97% в 2012 году.

Прочие операционные доходы в основном носят разовый характер и на 50% состоят из доходов, полученных от реализации имущества, ранее полученного по отступному, и возврата сумм налога на добавленную стоимость и пени, предъявленных по акту проверки ИФНС.

Операционные расходы Банка выросли по сравнению с прошлым годом на 47,7 млн. руб. за счет увеличения расходов:

- на заработную плату персонала созданных дополнительных подразделений Банка: представительства и филиала – 21 млн. руб., а также расходов по их содержанию: ремонт, аренда и охрана помещений, а также другие организационные и управленческие расходы – 10 млн. руб.;
- на проведение рекламных акций по привлечению денежных средств населения – 2 млн. руб.;
- от реализации имущества – 8 млн. руб.
- налоги, относимые на расходы Банка, – 4 млн. руб.

## **6. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом**

### **6.1. Управление рисками**

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 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).

Для защиты интересов участников, вкладчиков, кредиторов и клиентов Банка, для повышения эффективности операций Банк продолжает развивать и совершенствовать системы управления рисками и системы внутреннего контроля. Организация управления рисками в Банке будет строиться с учетом накопленного опыта, требований передовой российской и признанной международной практики в данной области.

Система управления рисками Банка должна позволять:

- взвешенно решать задачи процентной, ценовой и курсовой политики;
- регулировать кредитный риск;
- обеспечить предотвращение вовлечения Банка в противоправную деятельность, прежде всего в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- обеспечить персональную ответственность руководителей и сотрудников подразделений, выполняющих активные операции.

Принципы управления рисками:

- проведение банковских операций в соответствии с оптимальным соотношением доходности и риска;
- коллегиальность принятия решений по операциям с повышенным риском;
- усиление ответственности руководителей подразделений, участвующих в выполнении рискованных операций;
- регулярный прогноз потенциальных потерь Банка (стресс-тестирование) и своевременная реализация мер по их нейтрализации;
- постоянный мониторинг эффективности политики управления рисками и её соответствия требованиям Банка России, а также современным разработкам в области риск-менеджмента.

Главной задачей стратегии управления рисками является идентификация, оценка и управление размером и концентрацией рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности.

Стратегия управления рисками включает в себя единую систему ответственности с распределением полномочий, определение и оценку рисков, критические значения рисков.

Процесс управления рисками предусматривает четкое распределение обязанностей и полномочий в части принятия решений, в результате которых может возникнуть риск потери ликвидности Банка, финансовых потерь связанных с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка, разграничение сферы ответственности и контроля.

Распределение полномочий между органами управления Банка в системе управления рисками, осуществляется исходя из следующих принципов:

- а) принятие решений;
- б) подотчетность в сочетании с ответственностью и самостоятельностью конкретных исполнителей;
- в) контроль в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка за функционированием системы управления банковскими рисками;
- г) оценка банковских рисков, выявление внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

В организационную структуру по управлению рисками банковской деятельности включены: Общее собрание акционеров Банка, Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка, Кредитная комиссия Банка, Отдел экономического анализа и ликвидности, Служба внутреннего контроля Банка, руководители и сотрудники структурных подразделений Банка в пределах своих полномочий.

В Банке существует система управления рисками, включающая в себя разработанную и утвержденную методологическую базу, процедуры и систему контроля установленных лимитов.

Управление банковскими рисками состоит из этапов:

- выявление банковских рисков;
- оценка банковских рисков;
- мониторинг банковских рисков;
- контроль и/или минимизация банковских рисков.

Банк будет стремиться поддерживать агрегированный уровень требований к капиталу, а также к публичному раскрытию информации об уровне принимаемых рисков.

Существующая в Банке система управления и контроля рисков будет находиться в процессе постоянного совершенствования.

Банк будет осуществлять свою деятельность исключительно в правовом поле в рамках установленных нормативных актов в соответствии с требованиями законодательства, регулирующих и надзорных органов.

Система контроля управления банковскими рисками является одним из основных элементов системы внутреннего контроля Банка.

Документом, определяющим общие принципы, направления и подходы к управлению рисками, является Положение по управлению банковскими рисками. Данная политика призвана сохранить оптимальный баланс между приемлемым уровнем риска, принимаемым на себя Банком, и прибылью, получаемой от кредитной деятельности и операций на финансовых рынках, интересами клиентов и Банка, а также обеспечить позиционирование на рынке банковских услуг, соответствующее эффективности и масштабам деятельности Банка.

#### Суммы под риском

(тыс.руб.)

Показатели	на 01.01.2013	на 01.01.2014	Доля в агрегированном уровне риска (%)
<b>ИТОГО сумма под риском, в том числе:</b>	<b>1.340.800</b>	<b>1.894.650</b>	<b>100</b>
Сумма под кредитным риском (активы, приносящие процентный доход)	1.111.700	1.674.700	88,5
Сумма под риском по внебалансовым обязательствам (банковские гарантии и невыбранные лимиты)	101.800	144.011	7,8
Нефинансовые активы (имущество неиспользуемое в банковской деятельности)	72.600	43.778	2
Сумма под рыночным риском (в т. ч. валютным) (Положение № 313-П)	26.000	4.098	0,2
Сумма под операционным риском (в т. ч. обязательства некредитного характера) (Положение 346-П)	28.700	28.063	1,5

Основной рост суммы под риском пришелся на активы кредитного характера, доля суммы под кредитным риском составляет 88,5% от общей суммы под риском. Существенный рост суммы под кредитным риском связан с развитием портфельного микрокредитования во втором квартале 2013 года.

Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

#### 6.2. 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.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается по балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Для целей постоянного мониторинга и своевременного реагирования на изменение объемов утвержденных структурных лимитов Отдел экономического анализа и ликвидности на ежедневной основе сравнивает плановые и фактические показатели.

Нарастающим итогом с начала года по данным отчетности за месяц производится сравнение средних показателей плана с фактически сложившимися. Итоги сравнения и причины существенных отклонений излагаются в ежемесячном отчете Отдела экономического анализа и ликвидности к совещанию руководителей Банка.

#### *Управление кредитным риском*

##### *Ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе*

Доля безнадежных ссуд в кредитном портфеле Банка (без учета МБК), оцениваемых на индивидуальной основе, на 01.01.2014 сократилась более чем в 2 раза и составила 4 %.

Просроченные ссуды, признанные безнадежными более года назад, не могут быть списаны за счет ранее сформированного резерва до окончания судебных разбирательств Банка с заемщиками.

Оценка кредитного риска осуществляется в соответствии с требованиями внутреннего Положения о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

На постоянной основе осуществляется контроль качества активов Банка для целей соответствия требованиям, предъявляемым к кредитным организациям, участникам системы страхования вкладов. Проводится работа по сокращению проблемных ссуд.

Банк ведет активную работу по улучшению качества кредитного портфеля и возврату безнадежных долгов.

#### **Кредитная задолженность с повышенным риском возврата**

(тыс. руб.)

	<b>01.01.2014</b>
Задолженность по основному долгу	146.611
Резерв	129.952

В рамках претензионно-исковой работы в 2013 году Банк принял участие в 19 судебных процессах, все рассмотрены в пользу Банка, из них:

9 дел – в судах общей юрисдикции, из которых 4 иска предъявлены Банком, 5 – к Банку;

10 дел в Арбитражных судах, из которых 3 дела о банкротстве: 2 завершены, из них 1 с полным гашением долга, 1 - с частичным гашением долга, одно дело о банкротстве продолжается; 5 исков – к Банку, из них 4 завершены в пользу Банка, 1 – не завершено; 2 иска от Банка - не завершены.

Во втором полугодии 2013 года погашено кредитов с повышенным риском возврата на сумму 57 млн. рублей и восстановлено резервов на возможные потери на 38 млн. рублей.

Общий объем резервов по кредитному портфелю на 01.01.2014 составляет 203 млн. рублей, покрытие ссуд резервами составляет 32%.

	01.01.2013	доля %	01.01.2014	доля %
<b>Кредиты всего (тыс. руб.), в т.ч.:</b>	<b>703.875</b>	<b>100,0</b>	<b>635.833</b>	<b>100,0</b>
I категория	23.643	3,4	36.268	5,7
II категория	286.498	40,7	308.890	48,6
III категория	130.334	18,5	95.770	15,1
IV категория	116.048	16,5	99.282	15,6
V категория	147.352	20,9	95.623	15,0
<b>Сформированный резерв всего (тыс. руб.), в т. ч.:</b>	<b>282.670</b>	<b>100,0%</b>	<b>203 467</b>	<b>100,0%</b>
II категория	11.558	4,1	7.788	3,8
III категория	41.228	14,6	33.583	16,5
IV категория	82.532	29,2	66.473	32,7
V категория	147.352	52,1	95.623	47,0
Коэффициент покрытия (%)	<b>40,2</b>		<b>32,0</b>	

В структуре кредитного портфеля отмечено перераспределение долей ссуд по категориям. За отчетный период уменьшился объем безнадежной задолженности на 52 млн. рублей, соответственно доля таких ссуд в общем объеме портфеля снизилась с 20,9% до 15,0%. С переводом векселей ООО «АРС», классифицированных по третьей категории качества, в кредиты вырос объем ссуд второй категории качества.

Объем сформированных резервов уменьшился на 79 млн. рублей в основном за счет восстановления резервов по погашенным проблемным ссудам. Качество портфеля улучшилось, но удельный вес проблемных и безнадежных ссуд все еще остается высоким - 31,6%.

Во втором полугодии Банк начал выдавать кредиты микрофинансовым организациям. Всего сумма кредитного риска под микрофинансовые организации на начало года составляет 118,3 млн. руб., из которых 100 млн. руб. выданы одному заемщику - ООО «Новосибирская инвестиционная компания».

Во втором полугодии Банком была проведена сделка по приобретению долей ООО «АкадемияИнвест» с рассрочкой платежа, в соответствии с которой Банк классифицирует аванс по договору в размере 76 млн. руб. как ссудную задолженность.

#### **Портфели однородных ссуд.**

Портфель однородных ссуд, состоящий из прав требований по потребительским займам и кредитам, на 01.01.2014 составляет 813 млн. рублей. Объем сформированных резервов составляет на отчетную дату 25,6 млн. рублей, коэффициент покрытия прав требований по потребительским кредитам резервами составляет 3,2%, при этом:

- 79% портфеля приобретены Банком дешевле на сумму возможных потерь (в среднем 8% от суммы займа). В соответствии с правилами бухгалтерского учета, Банк отражает приобретенные права требования по стоимости покупки, в результате чего сумма под риском имеет дополнительное покрытие (будущий доход, который возникнет при погашении приобретенных прав требований). Размер потерь сверх суммы, согласованной на момент приобретения прав требований, обеспечен поручительством микрофинансовых организаций, оформивших данные займы.

- 21% портфеля приобретены Банком (и выданы в виде кредитов) под полное поручительство предприятий-партнеров: в случае отсутствия платежа от заемщиков по своим обязательствам, Банк списывает задолженность с поручителей.

#### **6.3. 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.

Резкое снижение рыночного риска обусловлено приближением срока гашения ценных бумаг.

#### **6.4. 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.

#### **6.5. 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, производстве 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 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.

Финансовым планом устанавливаются в абсолютной величине и ежедневно контролируются предельно допустимые значения избытка (дефицита) ликвидности, исходя из утвержденных постоянных объемов кредитных ресурсов. Начальник ОЭАиЛ в начале дня на оперативном совещании 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.

#### **6.6. Процентный риск**

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.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам и обязательствам Банка.

Для целей постоянного мониторинга и своевременного реагирования на изменение процентных ставок ОЗАО на ежедневной основе контролирует выполнение запланированного коэффициента доходности уставного капитала от чистого процентного дохода.

Коэффициент доходности уставного капитала от чистого процентного дохода рассчитывается путем приведения процентных расходов и доходов к годовым показателям исходя из среднемесячных объемов привлечения платных ресурсов и размещения доходных активов по запланированным ставкам.

#### 6.7. 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.

#### 6.8. Управление капиталом

Управление Банка капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения достаточности капитала в размере в соответствии с Базельским соглашением.

Контроль выполнения норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе путем соответствующих расчетов. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется по мере необходимости, но не реже одного раза в год.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (Н1 «Норматив достаточности капитала») на уровне выше обязательного нормативного значения (10%). Фактическое значение достаточности капитала на 01.01.2014 составило 19,2%.

В таблице представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

(в тыс. руб.)

	2013 год	2012 год	Прирост за год
Основной капитал	367.092	303.582	63.510
Дополнительный капитал	113.935	66.019	47.916
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>481.027</b>	<b>369.601</b>	

нормативного капитала			111.426
-----------------------	--	--	---------

В течение 2013 и 2012 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

### 7. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

Сторонами, связанными с Банком, являются участники банковской группы, а также инсайдеры Банка. 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 проводил операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, организациями, а также с другими связанными сторонами.

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

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

Показатели	(в тыс. руб.)	
	на 01.01.2013	на 01.01.2014
<b>Всего предоставленные кредиты</b>	<b>38.822</b>	<b>113.512</b>
Резервы на возможные потери	(36.224)	25.054
в том числе:		
просроченные кредиты	21.135	0
резервы на возможные потери	21.135	0
<b>Обязательства, всего,</b>	<b>52.725</b>	<b>13.233</b>

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

Показатели	(в тыс. руб.)	
	за 2012 год	за 2013 год
Доходы:	807	3.778
Расходы:	5 272	271
<b>Чистые доходы (расходы)</b>	<b>(4 465)</b>	<b>3.507</b>

### 8. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу

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.

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

№	Списочная численность	2013	2012	Абсолютные изменения	Темп роста, %
<b>1</b>	<b>Работников всего, в том числе:</b>	<b>149</b>	<b>104</b>	<b>+ 45</b>	<b>143,3</b>
<b>1.1</b>	<b>основного управленческого персонала</b>	<b>20</b>	<b>8</b>	<b>+ 12</b>	<b>250,0</b>
<b>2</b>	<b>Общая сумма выплат (вознаграждений) (млн.руб.), в т.ч.</b>	<b>57,7</b>	<b>40,0</b>	<b>+ 17,7</b>	<b>144,3</b>
<b>2.1</b>	<b>основному управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски, из них:</b>	<b>18,3</b>	<b>9,3</b>	<b>+ 9,0</b>	<b>196,8</b>
	- краткосрочные	16,3	9,3	+ 7,0	175,3
	- долгосрочные	2,3	-	+ 2,0	230,0

За отчетный год в численности работников Банка произошли существенные изменения, так списочная численность работников всего увеличилась на 45 человек. Списочная численность основного управленческого персонала также претерпела изменения - абсолютное увеличение составило 12 человек, темп роста составил 250%.

За отчетный период общая сумма выплат выросла на 17,7 млн. руб., темп роста составил 144,3%, сумма выплат основному управленческому персоналу возросла на 9,0 млн. руб., темп роста составил 196,8%, из которых основная доля приходится на краткосрочные выплаты в виде заработной платы.

Компенсация управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски, в отчетном году не выплачивалась.

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами Банка, устанавливающие систему оплаты труда, в течение отчетного года соблюдались.

## **9. Заключение**

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

Сопоставимость достигается тем, что Банк предоставляет в пояснительной записке данные за два временных интервала, в связи с этим, пользователи могут отследить динамику за отчетный период 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.

### **9.2. Способ раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

В соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 25 октября 2013 г. N 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности" Банком принято решение разместить годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность на сайте Банка, обеспечивая свободный круглосуточный доступ к ней всем заинтересованным в ней пользователям без ограничений не менее трех лет с даты ее размещения. Размещение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на сайте Банка осуществляется последовательно в хронологическом порядке.

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

Ю.Р. Корсаков

Главный бухгалтер

Г.Н. Самойлова

Аудиторское заключение

прошнуровано, пронумеровано и  
сверждено печатью 54 листа(ов)

М. И. Бойков 30.08.2014

прописано

Генеральный директор

В. М. Бойков

2014 года.

