

ФБК

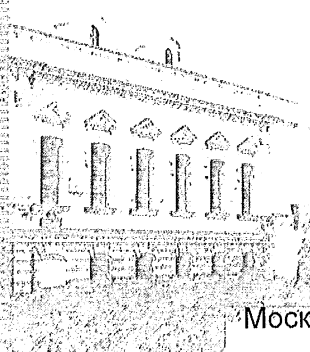
■ АУДИТ ■ КОНСАЛТИНГ ■ ПРАВО ■

Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности

Открытого акционерного общества
«НОМОС-БАНК-Сибирь»

ОАО "НОМОС-БАНК-Сибирь"

за 2010 год



Москва 2011

PKF

Accountants &
business advisers

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
50	09224971	1025400003420	410	045004897

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 1 января 2011 года

Кредитной организации Открытое Акционерное Общество "НОМОС-БАНК-Сибирь", ОАО "НОМОС-БАНК-Сибирь"

Почтовый адрес 630102, Г. НОВОСИБИРСК УЛ. КИРОВА, 44

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1.	Денежные средства	188619	208758
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	505305	412887
2.1.	Обязательные резервы	35329	30484
3.	Средства в кредитных организациях	56315	61663
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	258345	0
5.	Чистая ссудная задолженность	5147061	4920548
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	564696	579593
9.	Прочие активы	127908	163815
10.	Всего активов	6848249	6347264
II. ПАССИВЫ			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12.	Средства кредитных организаций	356120	18679
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5014096	5209531
13.1.	Вклады физических лиц	2149371	2019402
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16.	Прочие обязательства	52694	52604
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4974	3112
18.	Всего обязательств	5427884	5283926
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19.	Средства акционеров (участников)	800000	800000
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	0	0
22.	Резервный фонд	3000	3000
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24.	Переоценка основных средств	542811	542828
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	-282473	676031
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	357027	-958521
27.	Всего источников собственных средств	1420365	1063338
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	219635	141284
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	7000	0

Президент

Главный бухгалтер

М.П.

02-02-2011



Демчук И.Н.
Дударева М.М.

Демчук И.Н.

Дударева М.М.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
60	092224971	1025400003420	410	045004897

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)

за 2010 г.

Кредитной организации

Открытое Акционерное Общество "НОМОС-БАНК-Сибирь", ОАО "НОМОС-БАНК-Сибирь"

Почтовый адрес

630102, Г НОВОСИБИРСК УЛ.КИРОВА,44

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	661025	691720
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	260200	124718
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	391250	546570
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	9575	20432
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	267302	2084597
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	13	16609
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитами организациями	267289	2067988
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	393723	-1392877
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	54420	438907
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	313	15058
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	339303	-953970
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-625	15652
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	-1274
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	65047	95673
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	935	-32663
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	28
12	Комиссионные доходы	218409	216393
13	Комиссионные расходы	28336	32468
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	1492
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-4143	4992
17	Прочие операционные доходы	89441	118269
18	Чистые доходы (расходы)	680031	-567876
19	Операционные расходы	308843	375742
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	371188	-943618
21	Начисленные (уплаченные) налоги	14161	14903
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	357027	-958521
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	357027	-958521

Президент

Главный бухгалтер

М.П.

02-02-2011



Demchuk I.N.
Dudareva M.M.

Демчук И.Н.

Дударева М.М.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/порядковый	БИК
50	09224971	102540000	410	045004897

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

за 2010 г.

Кредитной организации Открытое Акционерное Общество "НОМОС-БАНК-Сибирь", ОАО "НОМОС-БАНК-Сибирь"

Почтовый адрес 630102, Г. НОВОСИБИРСК УЛ. КИРОВА, 44

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	434919	-1436004
1.1.1	Проценты полученные	669932	650345
1.1.2	Проценты уплаченные	-275736	-2072569
1.1.3	Комиссии полученные	218409	216393
1.1.4	Комиссии уплаченные	-28336	-32468
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	-38091
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	65047	95673
1.1.8	Прочие операционные доходы	35451	33882
1.1.9	Операционные расходы	-235891	-274233
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-13957	-14936
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-376994	219251
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	-4845	-14393
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-250305	440460
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-325267	-1036158
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	16534	90859
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	348971	-305860
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-171082	1055536
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	9000	-11193
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	57925	-1216753
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии"	0	
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	844
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-2045	-4930
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	227	46
2.7	Дивиденды полученные	0	28
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-1818	-4012
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	800000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	800000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	5736	42602
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	61843	-378163
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	652824	1030987
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	714667	652824

Президент

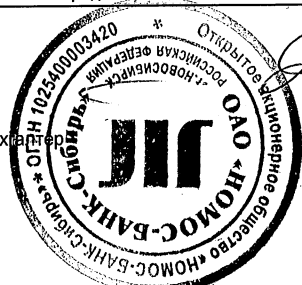
Главный бухгалтер

М.П.

02-02-2011

Демчук И.Н.

Дударева М.М.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
50	09224971	1025400003420	410	045004897

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

по состоянию на 1 января 2011 года

Кредитной организации

Открытое Акционерное Общество "НОМОС-БАНК-Сибирь", ОАО "НОМОС-БАНК-Сибирь"

Почтовый адрес

630102, Г. НОВОСИБИРСК УЛ.КИРОВА,44

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:	930574	357017	1287591
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	800000	0	800000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	800000	0	800000
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	3000	0	3000
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	-282490	355182	72692
1.5.1	прошлых лет	676031	-958521	-282490
1.5.2	отчетного года	-958521	1313703	355182
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	17.2	X	21.5
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	457178	26435	483613
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	450520	25125	475645
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	3546	-552	2994
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и	3112	1862	4974
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 584657, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 150524;
 - 1.2. изменения качества ссуд 75053;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 81;
 - 1.4. иных причин 358999
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 559532, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 29295;
 - 2.2. погашения ссуд 204733;
 - 2.3. изменения качества ссуд 86581;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 13;
 - 2.5. иных причин 238910

Президент

Главный бухгалтер

М.П.

02-02-2011



Demchuk I.N.
Dudareva M.M.

Демчук И.Н.

Дударева М.М.



Код кредитной организации		Код кредитной организации	
Код территории по ОКТО	по ОКТО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер
50	092224971	1025400003420	410
			045004897

Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2011 года

Открытое Акционерное Общество "НОМОС-БАНК-Сибирь", ОАО "НОМОС-БАНК-Сибирь"

Кредитной организации

Почтовый адрес 630102, г. НОВОСИБИРСК УЛ. КИРОВА, 44

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая
процент

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (H1)	10.0	21.5	17.2
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)	15.0	27.2	36.8
3	Норматив текущей ликвидности банка (H3)	50.0	79.2	78.0
4	Норматив долгосрочной ликвидности (H4)	120.0	22.4	17.7
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	0	15.5	19.3
			максимальное	максимальное
			минимальное	минимальное
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	800.0	88.2	144.6
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	50	0.0	0.0
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	3	0.4	1.0
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	25	0.0	0.0
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)	0	0	0
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)	0	0	0
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)	0	0	0
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (H17)	0	0	0
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)	0	0	0
15	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (H19)	0	0	0



Президент

Главный бухгалтер

М.П.

02-02-2011

Демчук И.Н.

Дударева М.М.



■ АУДИТ ■ КОНСАЛТИНГ ■ ПРАВО ■



Accountants &
business advisers

Аудиторское заключение

Акционерам
Открытое акционерное общество
«НОМОС-БАНК-Сибирь»

Аудируемое лицо

Наименование:

Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК-Сибирь» (далее – ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь»)

Место нахождения:

Российская Федерация, 630102, г. Новосибирск, ул. Кирова, 44.

Государственная регистрация:

Свидетельство о государственной регистрации № 410 от 20 сентября 1990 года. Внесено в Единый государственный реестр № 000922511 от 29 ноября 2002 года.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата России».

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в некоммерческом партнерстве «Аудиторская палата России» № 5353, ОРНЗ – 10201039470.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь», состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 01 января 2011 года, отчета о прибылях и убытках за период с 01 января по 31 декабря 2010 года, отчета о движении денежных средств за 2010 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 01 января 2011 года, сведений об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2011 года и пояснительной записки.



Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь» по состоянию на 01 января 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2011 года в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального Закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с учетом изменений и дополнений)

В результате проведения аудиторских процедур, по состоянию на 01 января 2011 года отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о:

- неправильности расчета, либо несоблюдении ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь» обязательных нормативов, установленных Банком России;



- неадекватности структуры управления ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь» характеру и объему осуществляемых операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации;
- несоответствии в ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь» системы внутреннего контроля характеру и объему осуществляемых операций.

Президент ООО «ФБК»



С.М. Шапигузов
(на основании Устава)

Дата аудиторского заключения

«02» февраля 2011 года

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к Годовому отчету
ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь»
за 2010 год

1. Перечень основных операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация относительно различных операций, проводимых Банком в различных географических зонах

ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь» является универсальным, высокотехнологичным банком, нацеленным на комплексное обслуживание клиентов. К числу операций, оказывающих наибольшее влияние на финансовые результаты деятельности Банка, относятся:

- кредитование юридических и физических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- операции с портфелем ценных бумаг;
- покупка и продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц.

Вклад основных направлений деятельности в формирование доходов Банка и изменение структуры доходов в 2010 году по сравнению с 2009 годом представлены в таблице 1.

Таблица 1

Структура доходов ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь» в 2009-2010 годах
(без учета переоценки иностранной валюты и резервов)

Направление деятельности	Доля в структуре доходов Банка в 2009 году, %	Доля в структуре доходов Банка в 2010 году, %	Изменение (+/-)
Кредитование	35,5*	37,1	+1,6
Операции с ценными бумагами	7,2	1,3	-5,9
Операции с иностранной валютой	25,6	12,6	-13,0
Расчетно-кассовое обслуживание	19,6	21,8	+2,2
Межбанковское кредитование	10,1	24,8	+14,7
Прочие	2,0	2,4	+0,4
ИТОГО	100,0	100,0	

*) При расчете доли от операций кредитования юридических и физических лиц не учитывались доходы, начисленные по ссудной задолженности компаний, аффилированных с бывшими акционерами Банка

Заключение во 2-3 кварталах договоров цессии по передаче прав требования с ОАО «НОМОС-БАНК» и работа с кредитами 4-5 категории качества, позволили сохранить долю доходов от кредитных операций. Отсутствие собственного портфеля ценных бумаг в начале года и приобретение незначительного портфеля корпоративных облигаций в конце 2 квартала 2010 года привели к уменьшению доли доходов от данного вида операций на 5,9%.

Уменьшение объема операций в иностранной валюте на биржевом и межбанковском рынках привело к снижению доли доходов от операций с иностранной валютой на 50%, однако это не повлияло на финансовый результат, полученный от операций данного вида. Проведение активной работы в области тарифной политики сохранили и несколько увеличили долю доходов от операций РКО.



Наиболее значительно изменилась доля доходов от операций МБК, увеличение составило 14,7%. В течение 2010 года избыток ликвидности Банк размещал в МБК, среднегодовой объем вложений в данный вид актива вырос более чем в 2 раза.

Структура работающих активов ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь» в 2009-2010 годах

Статья	Доля в структуре работающих активов Банка в 2009 году, %	Доля в структуре работающих активов Банка в 2010 году, %	Изменение (+/-)
Ценные бумаги	0,0	4,3	+4,3
Кредиты, предоставленные банкам	60,6	51,0	-9,6
Кредиты, предоставленные клиентам	33,8	41,0	+7,2
Просрочка	5,6	3,7	-1,9

Изменения в структуре доходоприносящих активов (перераспределение вложений банка из портфеля ценных бумаг в кредитный портфель) соответствуют изменениям в структуре ресурсной базы. Доля платных ресурсов в общей сумме привлеченных средств клиентов уменьшилась с 59% до 44%.

Структура привлеченных средств клиентов (не кредитных организаций) ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь» в 2009-2010 годах

Статья	Доля в структуре привлеченных средств в 2009 году, %	Доля в структуре привлеченных средств в 2010 году, %	Изменение (+/-)
Средства на счетах юридических лиц	61,1	56,5	-4,6
– до востребования	35,6	50,4	+14,8
– срочные	25,5	6,1	-19,4
Средства на счетах физических лиц	38,9	43,5	+4,6
– до востребования	5,1	5,8	+0,7
– срочные	33,8	37,7	+3,9

Основную часть клиентской базы ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь» составляют предприятия, организации и население Новосибирской области.

По состоянию на 1 января 2011 года на финансовом рынке Новосибирской области функционирует 12 самостоятельных банков, 73 филиала иногородних банков (в том числе 12 – Сбербанк России) и 12 представительств кредитных организаций. В условиях жесткой конкуренции на банковском рынке ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь» по-прежнему занимает достойное место в банковском секторе. На 01.10.2010 среди филиалов иногородних банков и самостоятельных кредитных организаций Новосибирской области ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь» занимал 3 место по величине средств юридических лиц, 10 место по объему привлеченных средств населения.

Инфраструктура обслуживания клиентов ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь» в 2010 году существенно не изменилась. Однако в первом квартале 2011 года – планируются к закрытию четыре дополнительных офиса по адресам: г.Новосибирск ул.Объединения, 9, ул. Урицкого, 37, ул.Троллейная,1, ул.Ватутина, 28.

В настоящее время инфраструктура обслуживания клиентов ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь» состоит из Головного офиса, двенадцати Дополнительных офисов, сети банкоматов и расчетных терминалов «Золотая корона», расположенных в разных районах г.Новосибирска. ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь» не имеет инфраструктуры обслуживания на территории других субъектов Российской Федерации.



В числе клиентов-ссудозаемщиков ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь» есть предприятия, зарегистрированные в других регионах Российской Федерации (Алтайский край, Республика САХА, Кемеровская область, Санкт-Петербург), их доля в структуре клиентского кредитного портфеля на 01.01.2011 не превышает 5%.

В структуре активов и пассивов Банка основная часть средств привлечена и размещена на территории Российской Федерации. В состав позиции по другим странам входят средства, размещенные в межбанковские кредиты и на корреспондентских счетах в иностранных банках, а также средства, привлеченные от клиентов-нерезидентов. Позиция по другим странам незначительна и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка.

2. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию), за отчетный год

2.1. Годовым собранием акционеров утвержден внешний аудитор Банка - ООО «Финансовые и бухгалтерские консультанты», 7 октября 2010 года с ООО «ФБК» заключен договор на оказание аудиторских услуг.

В октябре 2010 года официально завершена процедура финансового оздоровления ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь». План участия Агентства по страхованию вкладов в предупреждении банкротства ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь» был утвержден 15 апреля 2009 года комитетом банковского надзора Банка России. В качестве инвестора АСВ привлекло дочернюю компанию НОМОС-БАНКа — ООО «Промгазкомплект». 21 октября 2010 года меры по финансовому оздоровлению банка, ранее носившего название ЗАО «Банк ВЕФК-Сибирь» завершены.

2.2. 07 июня 2010 г. в ЕГРЮЛ зарегистрировано новое наименование и новый Устав Банка — Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК-Сибирь» (ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь») за государственным регистрационным номером — 2105400059389.

2.3. В 2010 году произошли следующие существенные изменения в составе активов и пассивов ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь»:

- 1) Работающие¹ (доходоприносящие) активы на 01.01.2011 составили 5 867 млн.руб.
- 2) Кредитный портфель юридических и физических лиц (без учета кредитных организаций) на 01.01.2011 составил 2 622 млн. руб. Доля просроченной задолженности на конец года составила 8,3%. Резервы, созданные на возможные потери по ссудам, составляют 470,280 млн. руб.
- 3) Средства населения увеличились на 6,4% и на 01.01.2011 составили 2 149 млн. руб.
- 4) Остатки на расчетных, депозитных и прочих счетах юридических лиц уменьшились на 11,6%, и на 01.01.2011 составили 2 796 млн. руб. (28 декабря 2010 года закрыт депозит основного акционера Банка ООО «Промгазкомплект» в сумме 900 млн. руб.)

В условиях усиления конкуренции на банковском рынке региона приоритетами в работе Банка являются обеспечение качественного обслуживания клиентов по всем направлениям деятельности, обеспечение финансовой устойчивости, полное и своевременное выполнение всех обязательств перед клиентами.

Среди факторов, способствовавших увеличению объемов операций и, соответственно, прибыли Банка в 2011 году, можно выделить:

- обновление линейки срочных вкладов;
- совершенствование линейки депозитов юридических лиц;
- проведение рекламных акций по привлечению юридических лиц и предпринимателей на расчетное обслуживание;
- сохранение качества и объема предлагаемых услуг клиентам.

¹ Работающие активы — кредиты, предоставленные банкам, юридическим и физическим лицам, вложения в ценные бумаги.



3. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка

3.1. Система управления рисками в Банке направлена на выявление, измерение, контроль и предотвращение финансовых рисков, минимизацию их влияния на запланированную прибыль и устойчивую работу Банка. Оценка принимаемого риска служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям. Все риски, которые могут негативным образом воздействовать на достижение Банком поставленных целей, признаны и оцениваются на постоянной основе. Такой подход к оценке относится ко всем рискам, принимаемым на себя Банком в процессе деятельности.

Банком осуществляется оценка и управление следующими финансовыми рисками: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный (процентный, фондовый, валютный) риск. Управление операционным, правовым, репутационным рисками в целях их возможной минимизации обеспечивается надлежащим соблюдением законодательных актов, внутренних нормативных документов и принятых в Банке процедур.

3.2. Система контроля за рисками в ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь» включает в себя:

1) Внутренние регламентирующие документы Банка:

- Концепция системы управления банковскими рисками ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь», № 38-20/1;
- «Положение об организации управления операционным риском» ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь» №44-76;
- «Порядок выявления и контроля операционного риска» №44-77;
- «Политика организации управления и контроля ликвидности» №43-81;
- «Положение об организации управления и контроля ликвидности» №43-84;
- Положение об организации управления риском потери деловой репутации в ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь» № 44-1;
- Положение об организации управления правовым риском в ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь» №44-97;
- Порядок оценки финансового состояния юридических лиц (предприятий) № 38-30;
- Порядок формирования и использования резервов на возможные потери в ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь», № 53-42/1;
- Порядок определения категории качества ссуды и проведения текущего мониторинга по предоставленным ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь» кредитным продуктам, № 38-29;
- Регламент взаимодействия подразделений ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь» при определении категории качества, проведении оценки кредитного риска, формировании резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, № 38-27/1;
- Порядок установления отдельных видов лимитов, № 13-37/1;
- Регламент определения взаимосвязанных заемщиков, № 37-34/1;
- Методика оценки кредитного риска и формирования резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности по операциям с банками-контрагентами, № 38-69;
- Порядок формирования портфелей однородных ссуд, оценки кредитных рисков в целях формирования резерва по портфелю однородных ссуд, № 38-28/



- 2) Наличие в структуре Банка специализированного подразделения (Отдел рисков), распределение соответствующих функций среди всех подразделений Банка и коллегиальных органов, которыми принимаются решения в области управления рисками.
- 3) Действующую систему утверждения лимитов Президентом Банка и их соблюдения, систему тарификации всего спектра сделок.
- 4) Полное информационное обеспечение, представленное в виде отчетности, используемой органами управления Банка для принятия решений; базы данных, обеспечивающие процесс накопления информации и позволяющие формировать отчеты любой степени сложности; автоматизированные банковские продукты, обладающие высокой степенью информативности, которые внедрены на всех стадиях рабочего процесса, отличающихся высоким уровнем трудоемкости.

3.3. В состав основных рисков, оказывающих существенное влияние на деятельность Банка и требующих постоянного контроля, в соответствии с принятой в Банке Концепцией работы Системы оценки, управления и контроля банковских рисков ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь», включены:

- 1) Кредитный риск
- 2) Процентный риск
- 3) Риск потери ликвидности
- 4) Валютный риск
- 5) Операционный риск
- 6) Правовой риск
- 7) Риск деловой репутации
- 8) Стратегический риск

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками осуществляется через систему управленческой отчетности.

Распределение должностных обязанностей специалистов Банка обеспечивается в соответствии с п. 3.4.2. Положения Банка России «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» № 242-П от 16.12.2003 таким образом, чтобы исключить возможный конфликт интересов и условия его возникновения.

3.3.1. При принятии Банком **кредитных рисков** организована и функционирует система управления кредитными рисками. Банком признается тот факт, что качественное управление кредитным риском является залогом эффективного функционирования Банка, сохранением высокого уровня конкурентоспособности.

В основу действующей системы управления кредитным риском положено согласованное взаимодействие всех подразделений Банка, принимающих участие в процессе кредитования. Особая роль в контроле за уровнем кредитного риска и правильностью принимаемых решений в сфере кредитования отводится коллегиальным органам Банка:

- Правлению;
- Кредитному комитету;
- Комитету по работе с проблемными активами.

Система управления кредитным риском включает в себя поэтапное изучение финансовой истории Заемщика, его финансового состояния, его деловой репутации в период до предоставления кредитных средств, в ходе сопровождения кредитного договора и по окончании срока действия кредитного договора. По совокупности всей доступной информации определяется уровень кредитного риска.

В плане количественного ограничения кредитного риска ежемесячно устанавливается лимит максимально возможной величины требований к одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков перед Банком, максимальной величиной ссуд, включаемых в портфели однородных ссуд.



В постоянном режиме кредитный риск контролируется по каждому заемщику. В целях его минимизации, в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации, на основании профессионального суждения создаются необходимые резервы, величина которых при неблагоприятных условиях является достаточной для покрытия возможных потерь.

Анализ деятельности банков-контрагентов осуществляется на основании ежемесячной оценки финансового положения, что позволяет сопоставлять динамику финансовых показателей контрагента и внешней информации, полученной Банком в текущем режиме. В практической работе Банком не допускается накопление неоправданно высоких остатков денежных средств на корреспондентских счетах путем установления лимитов на остатки по корреспондентским счетам.

3.3.2. Риск ликвидности всегда рассматривается Банком в составе самых значимых рисков. Главной задачей является недопущение ситуаций, которые потенциально могут привести к возникновению у Банка проблем с ликвидностью. Уровень ликвидности контролируется в постоянном режиме, всегда поддерживается не только необходимый запас ликвидности, но и определяются объемы вложений в финансовые инструменты, которые по уровню ликвидности относятся к вторичным источникам ликвидности. Для обеспечения ликвидной позиции Банка в перспективе анализируются прогнозные показатели и их динамика. Результатом контроля достаточности ликвидных средств со стороны Банка является своевременное и качественное выполнение всех обязательств перед клиентами Банка.

3.3.3. Большое внимание ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь» всегда уделяет **процентному риску**. На протяжении всего года внутренняя процентная политика проводилась Банком с учетом требований минимизации процентного риска, в рамках этих требований контролировалась динамика процентных ставок по привлеченным и размещенным средствам, их согласованность, постоянно обеспечивалась конкурентоспособность действующих процентных ставок, проводился расчет процентной маржи и процентного спреда. В целом на протяжении всего года уровень возможного воздействия на Банк процентного риска оценивался как минимальный.

3.3.4. Валютный риск и его концентрация зависят от размера открытой валютной позиции Банка и от значительных колебаний курсов валют. Величина открытой валютной позиции в ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь» строго контролируется в течение всего операционного дня. Ежедневные отчеты предоставляются в Банк России. Основываясь на текущей работе по ограничению возможного влияния данного вида риска, показателях работы Банка на валютном рынке, концентрация валютного риска признается для объемов операций проводимых Банком как допустимая.

3.3.5. Банк с особым вниманием подходит к организации процессов управления **операционным риском**. Все подразделения в своей работе опираются на разработанный и внедренный в Банке комплект регламентирующих документов по проведению операций и осуществлению сделок. На постоянной основе проводится сбор информации о неблагоприятных событиях операционного риска, формируется аналитическая база данных. Управленческая отчетность об уровне операционного риска формируется на основании анализа событий Аналитической базы данных и предоставляется Президенту Банка для координации бизнес-процессов Банка с целью минимизации операционного риска. Предпринятые меры позволили минимизировать воздействие операционного риска на деятельность Банка.

3.3.6. С целью минимизации правового риска выявление и оценка правового риска осуществляется Банком на постоянной основе, проводится анализ действующих внутренних документов на их соответствие требованиям и нормам действующего законодательства. В целях обеспечения поддержания правового риска на приемлемом уровне и обеспечения правомерности совершаемых банковских операций и других



операций Юридическое управление осуществляет правовое сопровождение всех бизнес-процессов Банка.

3.3.7. В процессе исполнения определяемой Советом директоров стратегии развития Банком в ходе текущей работы всех структурных подразделений реализуются мероприятия по снижению **стратегического риска**, выделенные в Концепции развития Банка и Концепции работы Системы оценки, управления и контроля банковских рисков

Для целей реализации стратегических ориентиров развития в Банке создан и эффективно функционирует комплекс органов управления и коллегиальных органов, состоящий из коллегиального органа управления: Правления Банка; единоличного органа управления: Президента, коллегиальных органов: Комитета по управлению активами и пассивами, Комитета по развитию бизнеса, Кредитного комитета, Комитета по проблемным активам, Комитета координации бизнес-процессов.

Все вновь сформированные органы управления Банком будут реализовывать консервативную политику управления кредитным риском, интегрированным в целостностную систему риск-менеджмента Банка.

3.3.8. Концентрация **риска потери деловой репутации** на протяжении 2010 года может быть охарактеризована как низкая. Осуществление мероприятий финансового оздоровления, смена акционеров Банка и переход на работу под брендом «НОМОС-БАНК» положительно повлияло на уменьшение риска потери деловой репутации.

Деятельность ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь» по управлению финансовыми рисками характеризуется наличием слаженной и всеобъемлющей системы риск-менеджмента. Создание такой системы и ее постоянное функционирование стало возможным благодаря тому факту, что Банк располагает всеми необходимыми организационными, техническими и кадровыми возможностями.

4. Сведения о просроченной задолженности

На 1 января 2011 г. размер ссудной просроченной задолженности составил 296 млн. руб., в том числе:

- 137 млн. руб. – ссудная задолженность по кредитным операциям юридических лиц и предпринимателей (в т.ч. 40 млн. руб. – просроченная ссудная задолженность ЗАО «Сибтехмонтаж», 37 млн. руб. – просроченная ссудная задолженность ООО «ЗЖБИ», 33 млн. руб. – просроченная ссудная задолженность ООО «Сибирский лизинговый центр»),
- 80 млн. руб. – просроченная ссудная задолженность физических лиц.

Просроченная дебиторская задолженность на 1 января 2011 г. отсутствует.

5. Мероприятия, проведенные перед составлением годового отчета

Для обеспечения своевременного и качественного составления годового отчета за 2010 год и в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» Банк осуществил ряд подготовительных мероприятий.

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета в ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь» проведена ежегодная плановая инвентаризация имущества, денежных средств и ценностей, расчетов с дебиторами и кредиторами. Инвентаризация произведена в полном соответствии с Учетной политикой Банка и нормативными документами Банка России.

Инвентаризация основных средств, товарно-материальных ценностей, нематериальных активов и незавершенных капитальных вложений ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь» проведена по состоянию на 1 ноября 2010г. на основании Приказа № 24 от 25 октября 2010 года. Проверено фактическое наличие и состояние имущества Банка. В ходе инвентаризации выявлено полное соответствие фактического наличия имущества находящегося в собственности ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь» независимо от его



местоположения, в том числе переданного в аренду или на ответственное хранение сторонним организациям, данным бухгалтерского учета. Обнаруженное при инвентаризации имущество, непригодное для эксплуатации вследствие неисправности, физического и (или) морального износа, списано с бухгалтерского учета на основании Заключения по результатам инвентаризации, утвержденного Президентом Банка 13 декабря 2010 года. Банк также провел анализ капитальных вложений, учитываемых на счете № 607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов». По результатам анализа объектов основных средств, фактически введенных в эксплуатацию, на счете № 607 по состоянию на 1 января 2011г. не выявлено.

По состоянию на 1 декабря 2010г. на основании Приказа № 25 от 26 октября 2010 г. произведена инвентаризация денежных средств и ценностей, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах, расчетов по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, прочих финансовых вложений и обязательств ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь». В результате инвентаризации отмечено полное соответствие учетных данных фактическому наличию ценностей и первичным учетным документам. Выявленная в ходе инвентаризации кредиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности отнесена в доходы Банка согласно Заключению по результатам инвентаризации, утвержденному Президентом Банка 15 декабря 2010 года.

Годовая ревизия банкнот, монеты и других ценностей, находящихся в денежном хранилище ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь», проведена по состоянию на 1 января 2011г. на основании Приказа № 35 от 27 декабря 2010 года. Расхождений фактического наличия ценностей с данными бухгалтерского учета не выявлено.

Банком были приняты меры к урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и № 474 «Расчеты по отдельным операциям», с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности за 2010 год.

В соответствии с Приложением 3 к Положению № 302-П Банк произвел начисление и отражение в бухгалтерском учете доходов и расходов, относящихся к периоду до 1 января 2011 года.

Главным бухгалтером и его заместителем осуществлена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений по результатам сверки не выявлено.

Банк направил клиентам - юридическим лицам (включая кредитные организации) и банкам-нерезидентам письменные подтверждения остатков по открытым им счетам по состоянию на 1 января 2011 года.

В первый рабочий день 2011 года на основании выписок, полученных от структурных подразделений Банка России, Банк осуществил сверки остатков на корреспондентском счете, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых). Расхождений между суммами остатков по указанным счетам в балансе Банка и структурных подразделений Банка России не выявлено.

Банк принял необходимые меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. По состоянию на 1 января 2011 года остаток по счету № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» составил 1 тыс. руб.

Банком произведен расчет, уточнение и отражение на соответствующих балансовых счетах резервов на возможные потери и резервов предстоящих расходов.

В результате проделанной работы данные годового отчета отражают фактические результаты финансовой деятельности Банка по итогам работы за отчетный год.



6. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 1 января 2011 г. дебиторская и кредиторская задолженность составляют 1 649 тыс. руб. и 14 005 тыс. руб., соответственно.

Дебиторская задолженность на 1 января 2011г. состояла преимущественно из расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями. Длительность основной дебиторской задолженности составляет до 90 дней. В составе дебиторской задолженности учтена также сумма 397 тыс. руб. превышения произведенных расходов по выплатам пособий по обязательному государственному страхованию за счет средств Фонда социального страхования РФ над суммой начисленного и перечисленных страховых взносов ФСС РФ.

Кредиторская задолженность на 1 января 2011г. состояла преимущественно из расчетов с бюджетом по налогам и сборам. Кроме того, отражены суммы начисленной премии сотрудникам Банка за 4-й квартал 2010г. и обязательств по расчетам с контрагентами. Длительность кредиторской задолженности составляет, в основном, до 30 дней.

Сверка дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями, произведенная по переходящим на 2011 год остаткам на счетах № 60311 и № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», подтверждена двусторонними актами.

7. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

7.1. В основу Учетной политики ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь» положены следующие принципы бухгалтерского учета:

- 1) Последовательность применения учетной политики, предусматривающая, что выбранная Банком Учетная политика применяется последовательно, от одного отчетного года к другому и предполагает непрерывность деятельности Банка. Изменения в Учетной политике Банка возможны при изменении законодательства РФ и нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету, в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета и внедрения новых технологий и программных продуктов, существенных изменений условий деятельности Банка, упущений каких-либо моментов при ее первоначальном утверждении, появлении новых видов услуг для клиентов.
- 2) Метод «начисления» при отражении доходов и расходов в соответствии с нормами, установленными Положением Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».
- 3) Преемственность, т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода соответствуют остаткам на конец предшествующего периода.
- 4) Полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- 5) Приоритет содержания над формой, т.е. отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования.
- 6) Непротиворечивость, т.е. тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности – данным синтетического и аналитического учета.
- 7) Осторожность, т.е. осторожное, рациональное и экономичное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка.
- 8) Открытость, т.е. отчеты достоверно отражают операции Банка и понятны информированному пользователю.



- 9) Раздельное отражение активов и пассивов.
- 10) Максимальное использование программных средств для учета и контроля совершаемых операций.
- 11) Отражение доходов и расходов по подразделениям Банка с целью выявления результатов их деятельности.

7.2. Оценка финансовых инструментов

ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь» отражает в балансе финансовые активы и обязательства, когда становится стороной по договору в отношении финансового инструмента.

Первоначально финансовые активы и обязательства Банк оценивает по фактическим затратам. В дальнейшем они переоцениваются по средневзвешенной цене, либо путем создания резервов на возможные потери.

7.3. Резервы

При оценке стоимости активов Банк создает резервы под обесценение на основании следующих принципов:

- 1) Объектами формирования резервов под обесценение являются: активы, несущие кредитный риск (денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, признаваемыми ссудами; инвестиционные ценные бумаги, приобретенные до погашения) и внебалансовые обязательства кредитного характера.
- 2) Активы оцениваются на индивидуальной основе и в рамках соответствующих портфелей.
- 3) Защита от кредитного риска (способы обеспечения исполнения обязательств) рассматривается как инструмент компенсации потерь, возникающих в связи с невыплатой.
- 4) Резерв создается под все ожидаемые потери.
- 5) Резерв на возможные потери по ссудам формируется с учетом обеспечения 1 и 2 категорий качества, определенного Положением Банка России № 254-П.
- 6) Оценка риска производится путем формирования профессионального суждения о финансовом положении заемщика (контрагента), качестве обслуживания долга и иных факторов.

7.4. Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

Ценные бумаги принимаются к учету по фактической стоимости затрат. Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг относятся сразу на расходы.

В зависимости от целей приобретения дальнейший учет вложений в ценные бумаги осуществляется по цене приобретения.

Ценные бумаги, учитываемые по цене приобретения, переоцениваются при наличии средневзвешенной цены.

7.5. Пересчет остатков в иностранной валюте

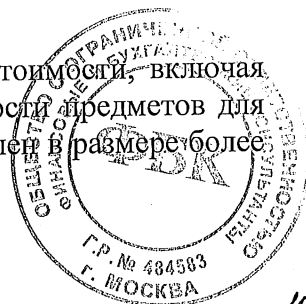
Операции в иностранной валюте отражаются в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату совершения операций с последующей переоценкой в установленном порядке.

7.6. Драгоценные металлы

Золото и другие драгоценные металлы отражаются в балансе по учетным ценам с последующей переоценкой в установленном порядке в связи с изменением официальных цен.

7.7. Основные средства

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости, включая сумму уплаченного налога на добавленную стоимость. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен в размере более 20 000 рублей на дату поступления.



Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается только в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения, частичной ликвидации или переоценки объекта учета.

Затраты на капитальный и текущий ремонт основных средств относятся на расходы Банка по мере выполнения и оплаты, без формирования резервного фонда.

Учет объектов основных средств ведется в целых рублях с округлением в сторону увеличения. Сумма округления в копейках относится на счет по учету доходов.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации.

Объектами начисления амортизации являются все основные средства, кроме земельных участков, объектов жилищного фонда и внешнего благоустройства, произведений искусства, предметов интерьера, дизайна, не имеющих функционального назначения; предметов антиквариата; объектов, переведенных на консервацию продолжительностью свыше 3-х месяцев; объектов, переведенных на реконструкцию и модернизацию продолжительностью свыше 12 месяцев.

Начисление амортизационных отчислений производится с 1-го числа месяца, следующего за месяцем ввода объекта в эксплуатацию, прекращается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости или списания с бухгалтерского учета. Начисление амортизации производится в целых рублях. Амортизационные отчисления отражаются в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, к которому относятся.

Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта с учетом переоценки.

Начисление амортизации по основным средствам производится двумя способами:

- линейным, исходя из Единых норм амортизационных отчислений на полное восстановление;
- способом списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования.

Применяемый способ начисления амортизации остается постоянным в течение всего срока полезного использования каждого объекта основных средств.

7.8. Материальные запасы

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости, включая сумму уплаченного налога на добавленную стоимость. Стоимость материальных активов, в которой они приняты к учету, не подлежит изменению.

7.9. Отчисления в Фонды

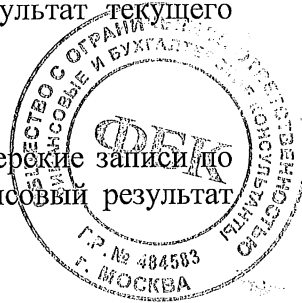
ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь» производит перечисление взносов за своих сотрудников в Пенсионный Фонд, Фонд социального страхования, Федеральный и Территориальный Фонды обязательного медицинского страхования РФ. Отчисления в во внебюджетные фонды осуществляются в размере, определенном как процент от фонда заработной платы.

8. События после отчетной даты и порядок их отражения в бухгалтерском учете Банка

8.1. В соответствии с Главой 3 Указания Банка России № 2089-У от 8 октября 2008 г. «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» Банк отразил в бухгалтерском учете в качестве событий после отчетной даты следующие бухгалтерские записи:

- перенос остатков, отраженных на счете № 706 «Финансовый результат текущего года», на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года»:
 - по счетам расходов – в сумме 2 011 651 тыс. руб.;
 - по счетам доходов – в сумме 2 375 343 тыс. руб.

Завершающими записями по отражению СПОД являются бухгалтерские записи до переносу остатков с лицевых счетов балансового счета № 707 «Финансовый результат



прошлого года» на счет № 70801 «Прибыль прошлого года»: по счетам расходов – в сумме 2 018 317 тыс. руб., по счетам доходов – в сумме 2 375 344 тыс. руб., с формированием финансового результата в виде прибыли за отчетный год в размере 357 027 тыс. руб. Банком рассчитана прибыль на одну акцию 0,00001785.

8.2. События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность

В ходе составления годового отчета в бухгалтерском учете были отражены следующие корректирующие события после отчетной даты по уточнению сумм расходов и доходов, относящихся к периоду до 1 января 2011 года, а именно:

- корректировка начисленных процентов по договорам вкладов физических лиц граждан Российской Федерации при их досрочном расторжении в сумме 23 тыс. руб.;
- отнесение на расходы начисленного комиссионного вознаграждения за расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов банка в сумме (469) тыс. руб.;
- отнесение на расходы начисленного комиссионного вознаграждения за услуги платежных и расчетных систем в сумме (371) тыс. руб.;
- начисление вознаграждения сотрудникам банка по итогам работы за 4 квартал 2010 года в сумме (3 679) тыс. руб.;
- начисление расходов связанных с содержанием основных средств в сумме (29) тыс. руб.;
- начисление расходов за услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем в сумме (80) тыс. руб.;
- оплата страхового взноса в фонд обязательного страхования вкладов в сумме (2 061) тыс. руб.;
- отнесение на доходы сумм полученного вознаграждения за услуги Банка в размере 1 тыс. руб.;

Влияние отражения корректирующих событий на финансовый результат Банка составило (6 665) тыс. руб.

9. Изменения в Учетной политике Банка

Изменения, внесенные в Учетную политику Банка на 2011 год

С 1 января 2011 г. Учетной политикой ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь»:

- утвержден новый порядок переоценки ценных бумаг оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющихся в наличии для продажи. Переоценка производится Банком ежедневно. Критерий существенности при изменении текущей (справедливой) стоимости для принятия решения о необходимости проведения переоценки не установлен;
- утвержден процент величины существенности затрат связанных с приобретением ценных бумаг в размере 10%;
- утвержден новый лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств в размере более 40 000 рублей на дату поступления.

10. Пояснения к формам годового бухгалтерского отчета

В состав годового отчета за 2010 год в соответствии с требованиями Указания Банка России от 8 октября 2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» включены:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма);
- отчет о движении денежных средств;
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов;
- сведения об обязательных нормативах;
- аудиторское заключение по годовому отчету;
- пояснительная записка.



Перечисленные формы составляются в порядке, определенном Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У, по состоянию на 1 января 2011 г., с учетом событий после отчетной даты.

Основой для составления годового отчета являются регистры синтетического учета, включая баланс на 1 января 2011 г., оборотную ведомость по счетам за отчетный год, отчет о прибылях и убытках, сводную ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты.

В соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У в порядок составления формы 0409814 «Отчет о движении денежных средств» внесены изменения, а именно в состав статьи «Денежные средства и их эквиваленты» включена статья 3 «Средства в кредитных организациях» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс».

Для достижения сопоставимости денежных потоков за предыдущий отчетный период (графа 4) и денежных потоков за отчетный период (графа 3) в форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств» за 2010 год, Банком произведен перерасчет денежных потоков за предыдущий (2009) отчетный год в соответствии с требованиями данного указания.

11. Публикация пояснительной записки

В соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп» решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к годовому отчету кредитная организация принимает самостоятельно.

Руководством Банка принято решение не публиковать настоящую пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации. Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, будет размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.nomos-sibir.ru, после утверждения годового отчета общим собранием акционеров Банка.

Президент

И.Н. Демчук

Гл. бухгалтер

М.М. Дударева

02.02.2011 г.



