

ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь»
Примечания к финансовой отчетности.

Примечания к финансовой отчетности
(В тысячах рублей)

1. Основные направления деятельности

Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК-Сибирь» (ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь») зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 20 сентября 1990 г. за № 410. 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. Банк имеет лицензии на право осуществления операций с драгоценными металлами, профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской, брокерской, депозитарной деятельности и на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами. Основным акционером Банка на 31 декабря 2011 года – ООО «ПРОМГАЗКОМПЛЕКТ». Его доля в уставном капитале ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь» составляет 100% (31 декабря 2010 г.: 99,99%).

Начиная с 21 сентября 2004 года ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь» является участником системы обязательного страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 700 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковской деятельности.

Деятельность Банка заключается в осуществлении коммерческих банковских операций, которые включают:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады и депозиты;
- кредитование юридических лиц, предпринимателей и физических лиц, включая предоставление овердрафта по счету;
- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- обслуживание внешнеэкономической деятельности юридических лиц и предпринимателей;
- профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг: брокерская, дилерская, депозитарная деятельность;
- покупка и продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте;
- осуществление операций с драгоценными металлами.

Головной офис и 7 дополнительных офисов Банка расположены в г.Новосибирске. Банк зарегистрирован по адресу: 630102, г.Новосибирск, ул. Кирова, 44.

По состоянию на 31 декабря 2011 года численность персонала Банка составила 259 человек (на 31.12.2010 – 252 чел.).

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации.

Основным изменением в структуре работающих активов в 2011 году стало перераспределение вложений Банка из МБК в кредитный портфель. Данное перераспределение активов соответствует проводимой акционерами Банка политике по оптимизации бизнес-процессов и миграции бизнеса из Новосибирского филиала «НОМОС-БАНКа» (ОАО) в ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь». В 4 квартале 2011 года Банком заключены договора на приобретение прав требования у Новосибирского филиала «НОМОС-БАНКа» (ОАО) по ссудам юридических лиц с учетом процентов на сумму 2 457 млн. руб.

2. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также на суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Принципы учетной политики». Например, торговые ценные бумаги оценивались по справедливой стоимости.

Национальной валютой Российской Федерации, где зарегистрирован Банк, является российский рубль («руб.»), и активы и обязательства Банка в основном номинированы в российских рублях. Кроме того, российский рубль является валютой, которую руководство Банка использует для управления бизнес рисками и оценки показателей деятельности. На основании этих и других факторов функциональной и отчетной валютой Банка считается российский рубль.

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – тыс. руб.), если не указано иное.

3. Основные принципы учетной политики

3.1. Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2011 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (пересмотренный в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» – «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» (выпущены в октябре 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты). В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевыми инструментами. Эта поправка применяется в случае, если такие права предоставляются на пропорциональной основе всем владельцам одного и того же класса производных долевыми инструментами компании с целью приобретения фиксированного количества собственных долевыми инструментами компании за фиксированную сумму в любой валюте. Поправка не оказала влияния на финансовое положение или финансовые результаты деятельности Банка, поскольку у Банка нет таких инструментов.

ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь»
Примечания к финансовой отчетности.

Изменения к (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" - "Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" для принимающих МСФО впервые" выпущены в январе 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 19 "Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами" выпущено в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевыми инструментами, выпущенных в погашение финансовых обязательств. Данное разъяснение не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к КРМФО (IFRIC) 14 "МСФО (IAS) 19 - предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь" - "Досрочное погашение минимальных требований к финансированию" выпущены в ноябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах - когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

"Усовершенствования МСФО" выпущены в мае 2010 года, большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправка к МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- поправка к МСФО (IFRS) 3 "Объединение организаций" затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевыми инструментах. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- поправка к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- поправка к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.
- поправка к МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 "Влияние изменения валютных курсов", МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" и МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности". Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- поправка к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- поправка к КРМФО (IFRIC) 13 "Программы лояльности клиентов" уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

3.2. Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее – МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 19 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с внесенными в 2008 году изменениями). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" (пересмотренный в 2003 году). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты - признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IFRS) 10) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения.

МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских

отношений. МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР (SIC) 12 "Консолидация - организации специального назначения" и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 10 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 "Соглашения о совместной деятельности" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 11 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других организациях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (далее - МСФО (IAS) 1) - "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" (далее - МСФО (IAS) 12) - "Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость", будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях

содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 "Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 "Принятие МСФО впервые" - "Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные изменения исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. Поправка не окажет влияния на финансовое положение или финансовые результаты деятельности Банка.

Изменения к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - передача финансовых активов" выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

3.3. Принципы учетной политики

3.3.1. Пересчет остатков в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте отражаются по курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по курсу Банка России, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по курсу Банка России на дату составления баланса. На 31 декабря 2010 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,4769 рублей за 1 доллар (на 31 декабря 2009 года – 30,2442).

3.3.2. Финансовые активы

Первоначальное признание. В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39 финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; ссуды; финансовые активы, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. Если финансовые активы не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию.

Дата признания. Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

3.3.3. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли. Прибыли или убытки от финансовых активов, предназначенных для торговли, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые активы признаются предназначенными для торговли, если они приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или маржи дилера или являются частью портфеля, отвечающего признакам краткосрочного торгового портфеля. Ценные бумаги, включенные в категорию торговых, не исключаются из нее даже в случае, если намерения Банка в отношении таких ценных бумаг впоследствии изменились.

Торговые ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью ценных бумаг, активно обращающихся на организованных финансовых рынках, признается цена последней сделки, раскрываемая организаторами торговли. Справедливая стоимость ценных бумаг, не имеющих активного обращения на рынке, определяется с использованием методик оценки, включающих использование недавних сделок, заключенных на рыночных условиях, текущей рыночной стоимости финансового инструмента, практически идентичного рассматриваемому инструменту, или исходя из анализа дисконтированных денежных потоков.

Проценты, начисляемые по торговым ценным бумагам, рассчитанные по методу эффективной ставки процента, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Дивиденды включаются в состав доходов по дивидендам, включенных в прочие операционные доходы, при установлении права Банка на получение выплат по дивидендам. Все прочие элементы изменения справедливой стоимости отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том периоде, в котором они возникли.

3.3.4. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными и/или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намерен и способен удерживать их до срока погашения. Финансовые активы, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Финансовые активы, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости, которая рассчитывается как сумма, первоначально отраженная в учете, за вычетом частичных погашений основного долга, плюс/минус накопленная амортизация разницы между первоначально отраженной суммой и суммой к погашению, рассчитанная по методу эффективной ставки процента. Указанный расчет производится с учетом всех выплат между сторонами по договору, как уплаченных так и полученных, являющихся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также с учетом затрат по сделке и всех иных видов премии или дисконта. Прибыли и убытки по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

3.3.5. Ссуды и авансы

Ссуды и авансы – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Прибыли и убытки по таким активам отражаются в отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Банк для целей снижения кредитного риска и обеспечения возвратности ссуд использует механизм залогового обеспечения. При рассмотрении кредитной заявки Банк оценивает комплекс рисков, в т.ч. проводит собственную оценку залогового обеспечения. В процессе сопровождения кредитных продуктов проводится ежеквартальный мониторинг рыночной стоимости принятого в залог обеспечения.

3.3.6. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроизводные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи и не включенные ни в одну из трех вышеуказанных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом прибыли и убытки отражаются в качестве отдельного компонента в составе капитала до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае совокупная прибыль или убыток, ранее отраженный в составе капитала, включается в отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу

ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь»
Примечания к финансовой отчетности.

эффективной ставки процента, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Справедливая стоимость инвестиций, активно обращающихся на организованных финансовых рынках, определяется по рыночным котировкам на покупку на момент окончания торгов на отчетную дату. Справедливая стоимость инвестиций, не имеющих активного обращения на рынке, определяется с использованием методик оценки, включающих использование недавних сделок, заключенных на рыночных условиях, текущей рыночной стоимости финансового инструмента, практически идентичного рассматриваемому инструменту, или исходя из анализа дисконтированных денежных потоков.

3.3.7. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа («РЕПО») рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, являющиеся предметом договоров РЕПО, отражаются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, а кредиторская задолженность, возникающая в результате этих сделок, учитывается как средства банков или клиентов. Ценные бумаги, приобретенные по договорам обратного РЕПО, учитываются как ссуды и авансы банкам или ссуды и авансы клиентам. Разница между ценой приобретения и обратной продажи учитывается в качестве процентных доходов, и начисляется в течение срока договора с использованием метода эффективной процентной ставки.

В случае реализации третьим сторонам ценных бумаг, приобретенных по договорам обратного РЕПО, обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как торговое обязательство, а финансовый результат от продажи и переоценки этих бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов от операций с торговыми инструментами».

3.3.8. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного рабочего дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, включая «овернайт», показаны в составе средств в финансовых учреждениях.

Денежные средства и их эквиваленты включают следующие подгруппы:

- средства в кассе;
- свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Центральном банке Российской Федерации.

При составлении Отчета о движении денежных средств в состав «Денежных средств и их эквивалентов» включаются:

- наличные денежные средства;
- остатки на корреспондентском и депозитных счетах в Банке России, за исключением суммы обязательных резервов, депонированных в Банке России.
- средства, размещенные на корреспондентских счетах банках.

3.3.9. Обязательные резервы на счетах в банке России

Обязательные резервы на счетах в банке России отражаются по себестоимости и представляют собой средства, депонированные в банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

3.3.10. Драгоценные металлы

Золото и другие драгоценные металлы отражаются по рыночной стоимости, которая определяется как курс в долларах США за тройскую унцию металла, установленный на вечернем фиксинге Лондонской Биржи Металлов, переведенный в рубли по курсу Банка России, на дату составления бухгалтерского баланса.

3.3.11. Средства в финансовых учреждениях

Средства в финансовых учреждениях включают:

- средства, размещенные в банках (остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях; межбанковские кредиты и депозиты);
- остатки на брокерских счетах;

– иные активы, удовлетворяющие определению средства в финансовых учреждениях.

Средства в финансовых учреждениях отражаются с момента выдачи денежных средств. Средства в финансовых учреждениях отражаются в учете по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

3.3.12. Резервы на обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

3.3.12.1. Активы, отражаемые по амортизированной стоимости

В случае наличия объективных признаков понесения убытка в результате обесценения финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости, сумма такого убытка определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью расчетных будущих денежных потоков (за исключением будущих потерь по кредиту, которые еще не были понесены), дисконтированных по эффективной процентной ставке по финансовому активу (т.е. по эффективной процентной ставке, рассчитанной при первоначальном признании). Балансовая стоимость актива уменьшается на сумму резерва на обесценение. Сумма убытка отражается в отчете о прибылях и убытках.

Текущая стоимость расчетных будущих денежных потоков от обеспеченных финансовых активов включает в себя денежные поступления, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат, связанных с получением и реализацией обеспечения, вне зависимости от вероятности обращения взыскания.

Сначала Банк определяет, существуют ли объективные индивидуальные признаки обесценения по финансовым активам, каждый из которых в отдельности является существенным, а также индивидуальные или совокупные признаки обесценения по финансовым активам, каждый из которых в отдельности не является существенным. В случае, если объективные признаки обесценения рассматриваемого отдельно финансового актива (существенного, либо несущественного) отсутствуют, данный актив включается в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска. Такая группа финансовых активов оценивается в совокупности на предмет обесценения. Активы, не оцениваемые в отдельности на предмет обесценения, и в отношении которых признается или продолжает признаваться убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку на предмет обесценения.

Если впоследствии происходит снижение суммы убытка от обесценения, которое может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после отражения в учете суммы убытка от обесценения, то ранее отраженная сумма убытка восстанавливается. Восстановление суммы убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках при условии, что на дату восстановления балансовая стоимость актива не превышает его амортизированную стоимость.

Если актив является безнадежным, он списывается за счет соответствующего резерва на обесценение. Такие активы списываются после выполнения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Ссуды физических лиц (за исключением ссуд, предоставленных по ипотечным программам) подлежат списанию за счет сформированных резервов в случае, если срок просрочки по платежам на отчетную дату превышает 180 дней. Ссуды физических лиц, предоставленные в рамках ипотечных программ, и юридических лиц подлежат списанию за счет резерва в случае, если срок просрочки по основному долгу и/или процентам на отчетную дату превышает 180 дней и по ним Руководство Банка приняло решение о списании. Последующее восстановление ранее списанных сумм уменьшает сумму расходов по обесценению финансовых активов, отражаемую в отчете о прибылях и убытках.

3.3.12.2. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

В случае обесценения актива, имеющегося в наличии для продажи, сумма, представляющая собой разницу между его первоначальной стоимостью (за вычетом выплат по основной сумме и амортизации) и его текущей справедливой стоимостью, за вычетом расходов от обесценения, ранее отраженных в отчете о прибылях и убытках, переносится из состава капитала в отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, связанные с долговыми инструментами, сторнируются в отчете о прибылях и убытках в случае, если превышение справедливой стоимости инструмента может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

18

ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь»
Примечания к финансовой отчетности.

3.3.13. Снятие с учета финансовых активов и обязательств

3.3.13.1. Финансовые активы

Снятие с учета финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек; и
- если Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо (б), ни передал, ни сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, и при этом передал контроль над активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

В случае если продолжение участия приобретает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) в отношении передаваемого актива, то степень участия Банка определяется исходя из суммы переданного актива, которую Банк может выкупить обратно. Данное положение не применяется в тех случаях, когда проданный опцион «пут» (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) на актив измеряется по справедливой стоимости, – в этом случае степень продолжающегося участия Банка ограничивается наименьшим из значений справедливой стоимости переданного актива и цены исполнения опциона.

3.3.13.2. Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о прибылях и убытках.

3.3.14. Прочие обязательства кредитного характера и финансовые гарантии

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера. Банк начисляет и отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если существует вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

Договоры финансовых гарантий первоначально признаются по справедливой стоимости, а затем переоцениваются по наибольшей из двух величин: суммы, определенной в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», и первоначально признанной в учете суммы, за вычетом, при необходимости, накопленной амортизации, определенной в соответствии с МСФО (IAS) 18 «Выручка».

3.3.15. Векселя приобретенные

Приобретенные векселя включаются в состав торговых ценных бумаг либо в состав ссуд банкам или ссуд клиентам в зависимости от цели и условий их приобретения и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь»
Примечания к финансовой отчетности.

3.3.16. Заемные средства

Заемные средства, включающие в себя средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, первоначально отражаются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках при прекращении обязательств, а также в процессе амортизации.

3.3.17. Основные средства

После первоначального признания по себестоимости земля и здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка проводится на основании оценки, выполненной независимой профессиональной компанией, специализирующейся на оценке недвижимости.

Прирост стоимости от переоценки отражается в составе капитала, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в отчете о прибылях и убытках, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки основных средств. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

Офисное и компьютерное оборудование отражается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и ценности его использования.

Незавершенное строительство учитывается по себестоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/убытка. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их понесения.

Амортизация основных средств начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов:

- 1) Здания – 40 лет.
- 2) Офисное и компьютерное оборудование – 5,6 лет.

3.3.18. Нематериальные активы

Нематериальные активы принимаются к учету по фактической стоимости, определяемой на момент приобретения (создания) актива как сумма уплаченных денежных средств (эквивалентов денежных средств) или как справедливая стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива.

После первоначального признания учет нематериального актива ведется по балансовой стоимости, определяемой как первоначальная стоимость за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Прибыли или убытки, возникающие в результате выбытия нематериального актива, определяются на основе балансовой стоимости актива и учитываются как доходы от реализации (выбытия) имущества в отчете о прибылях и убытках или как прочие расходы, относящиеся к основным средствам и нематериальным активам в отчете о прибылях и убытках. Затраты, связанные с выбытием нематериального актива, признаются в момент их возникновения как прочие расходы, относящиеся к основным средствам и нематериальным активам.

ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь»
Примечания к финансовой отчетности.

Амортизация нематериальных активов начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования актива. Срок полезного использования нематериального актива определяется на основании документов, полученных Банком в подтверждение своих прав на объект. Для активов, на которые срок не определен, он устанавливается равным 10 годам.

3.3.19. Активы, классифицируемые в качестве удерживаемых для продажи

Банк классифицирует внеоборотные активы (или группу выбытия) в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе его использования. Для этого внеоборотные активы (или группа выбытия) должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (группы выбытия), при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Банка следовать плану реализации вне оборотного актива (или группы выбытия). При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив (или группа выбытия) должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов (или группы выбытия) в качестве предназначенных для продажи.

Банк оценивает активы (или группу выбытия), классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже. В случае наступления событий или изменений обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов (или группы выбытия), Банк отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже.

3.3.20. Налоги

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль и налога на доходы в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Прочие налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

3.3.21. Уставный капитал

Оплаченный уставный капитал отражается по стоимости на дату внесения. Взносы в капитал, осуществленные до 31 декабря 2002 года, корректируются с учетом коэффициента инфляции. Дивиденды отражаются как уменьшение собственных средств за тот период, в котором они были объявлены. Выплаты дивидендов осуществляются на основе чистой прибыли согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были объявлены до отчетной даты, а также объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь»
Примечания к финансовой отчетности.

3.3.22. Собственные акции, выкупленные у акционеров

Уставный капитал уменьшается на величину номинальной стоимости собственных акций, выкупленных у акционеров. Превышение над номинальной стоимостью относится на уменьшение собственного капитала.

3.3.23. Отчисления в Фонды

В отношении своих сотрудников Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования и Фонд занятости Российской Федерации. Отчисления в Фонды осуществляются в размере, определенном как процент от заработной платы, и отражаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения.

3.3.24. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по методу начисления на основе эффективной процентной ставки.

Комиссии за предоставление кредитов клиентам включаются в состав доходов будущих периодов вместе с соответствующими прямыми затратами и отражаются в качестве корректировки эффективной ставки процента по кредитам. Комиссионные и другие доходы и расходы обычно отражаются по принципу начисления после оказания услуги.

3.3.25. Аренда

3.3.25.1. Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

4. Существенные учетные оценки

Ниже представлены основные допущения, относящиеся к будущему и прочим основным источникам неопределенности оценок на отчетную дату и несущие в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года:

4.1. Резерв на обесценение ссуд и авансов

Основные критерии определения наличия обесценения актива – ухудшение финансового положения заемщика и/или наличие проблем в обслуживании долга. Банк регулярно проводит анализ ссуд и авансов на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам ссуд и авансов. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе ссуд и авансов для отражения текущих обстоятельств.

4.2. Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими налоговыми органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые

ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь»
Примечания к финансовой отчетности.

органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства в рамках проверки налоговых обязательств. Как следствие, в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета (включая операции с ценными бумагами), по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные суммы налогов, пеней и штрафов. В соответствии с российским налоговым законодательством налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности Банка, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По мнению руководства по состоянию на 31 декабря 2011 года соответствующие положения законодательства были интерпретированы корректно, и позиция Банка по налоговым, валютным и таможенным вопросам является обоснованной.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2011	31.12.2010
Наличные денежные средства	175 505	185 988
Остатки по счетам в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	112 456	396 900
Итого денежные средства и счета в Центральном Банке Российской Федерации	287 961	582 888

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов денежные средства и их эквиваленты не включают в себя денежные средства, в отношении которых существуют ограничения по их использованию.

Фонд обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации состоит из: обязательных резервов по счетам в валюте Российской Федерации в сумме 54 508 тыс. руб. на 31.12.2011. (30 798 тыс. руб. на 31.12.2010) и обязательных резервов по счетам в иностранной валюте в сумме 8 038 тыс. руб. на 31.12.2011 (4 531 тыс. руб. на 31.12.2010)

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31.12.2011	31.12.2010
Денежные средства и счета в Центральном Банке Российской Федерации	287 961	582 888
Корреспондентские счета в других банках	162 685	49 353
Итого денежных средств и их эквивалентов	450 646	632 241

6. Средства в финансовых учреждениях

	31.12.2011	31.12.2010
Корреспондентские счета в других банках	162 685	49 353
Текущие ссуды и авансы	2 341 178	3 078 020
Прочие	116 418	110 258
За вычетом резерва под обесценение средств в финансовых учреждениях	-	-
Итого ссуд и авансов банкам	2 620 281	3 237 631

В течение отчетного периода Банк предоставлял ссуды и авансы по рыночным ставкам. Депозиты, размещенные в Центральном Банке, на отчетную дату отсутствуют. «Прочие» средства в финансовых учреждениях включают в себя по состоянию на 31.12.2011: счета участников расчетов в расчетных, клиринговых палатах – 21 811 тыс. руб. (23 448 тыс. руб. на 31.12.2010), счета участников РЦ ОРИЦ/В РП ММВБ-93 806 тыс. руб. (73 076 тыс. руб. на 31.12.2010), счета для расчетов с валютными и фондовыми биржами – 0 тыс. руб. (13 698 тыс. руб. на 31.12.2010), расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами – 801 тыс. руб. на 31.12.2011(0 тыс. руб. на 31.12.2010).

ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь»
Примечания к финансовой отчетности.

Анализ средств в финансовых учреждениях по качеству активов-нетто 31.12.2011

	В 20 крупнейших банках России	В других российских банках и финансовых учреждениях	В крупных банках стран ОЭСР	В других банках	Итого
Корреспондентские счета	154 160	8 200	-	325	162 685
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	2 340 502	644	-	32	2 341 178
Прочие счета в финансовых учреждениях	801	115 617	-	-	116 418
Всего, средств в финансовых учреждениях	2 495 463	124 461	-	357	2 620 281

Лимиты на остатки по корреспондентским счетам в банках и межбанковские операции утверждаются распоряжением Президента Банка. На 01.01.2012 г. резерв по основным банкам-контрагентам не создавался в связи с высоким уровнем надежности действующих банков-контрагентов (Сбербанк РФ, Банк ВТБ, НОМОС-БАНК и др.).

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 контроля лимитов на остатки по корреспондентским счетам.

Анализ средств в финансовых учреждениях по качеству активов-нетто 31.12.2010

	В 20 крупнейших банках России	В других российских банках и финансовых учреждениях	В крупных банках стран ОЭСР	В других банках	Итого
Корреспондентские счета	39 822	9 291	90	150	49 353
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	3 049 113	3 764	25 113	30	3 078 020
Прочие счета в финансовых учреждениях	-	110 258	-	-	110 258
Всего, средств в финансовых учреждениях	3 088 935	123 313	25 203	180	3 237 631

Информация по ссудам и авансам, предоставленным связанным сторонам, представлена в Примечании 26.

7. Кредиты и авансы клиентам

	31.12.2011	31.12.2010
Текущие кредиты и авансы	3 916 329	2 358 355
Юридические лица и предприниматели	3 803 420	2 232 782
Физические лица, в том числе	112 909	125 573
Овердрафт	210	494
Ипотечное кредитование	19 312	35 042
Кредиты на приобретение автотранспортных средств	390	5 574
Кредиты обеспеченные ценными бумагами	4 777	30 115
Кредиты под поручительство организации	1 526	4 679
Кредиты под залог вкладов	1 947	1 015
Потребительские кредиты	84 747	48 654

ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь»
Примечания к финансовой отчетности.

	31.12.2011	31.12.2010
Просроченные кредиты и авансы	197 793	191 317
Юридические лица и предприниматели	191 873	187 209
Физические лица, в том числе	5 920	4 108
Ипотечное кредитование	3 728	622
Кредиты на приобретение автотранспортных средств	-	87
Потребительские кредиты	2 192	3 399
За вычетом резерва под обесценение ссуд и авансов клиентам	(232 506)	(376 976)
Итого кредитов и авансов клиентам	3 881 616	2 172 696

Увеличение суммы кредитов и авансов клиентам связано с проводимой акционерами Банка политикой по оптимизации бизнес-процессов и миграции бизнеса из Новосибирского филиала «НОМОС-БАНКА» (ОАО) в ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь». В 4 квартале 2011 года Банком заключены договора на приобретение прав требования у Новосибирского филиала «НОМОС-БАНКА» (ОАО) по ссудам юридических лиц с учетом процентов на сумму 2 457 млн.руб.

На 31 декабря 2011 года просроченные кредиты и авансы клиентам составили 197 793 тыс. рублей (на 31 декабря 2010 года - 191 317 тыс. рублей), в том числе ссудная задолженность по четырем корпоративным клиентам в размере 162 466 тыс. рублей (на 31 декабря 2010 года - 167 360 тыс. рублей).

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам

	Текущие ссуды и авансы		Просроченные ссуды и авансы		Итого
	Юридические лица и предпри- ниматели	Физические лица	Юридические лица и предпри- ниматели	Физические лица	
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2009 г	212 654	44 667	197 036	34 216	488 573
Отчисления (восстановление) в резерв под обесценение кредитного портфеля по ссудам и авансам клиентам за отчетный период	(24 340)	(44 051)	19 485	49 548	642
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	(29 312)	(82 944)	(112 256)
Восстановление кредитов и авансов клиентам, списанных как безнадежные	-	-	-	17	17
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2010 г	188 314	616	187 209	837	376 976
Отчисления (восстановление) в резерв под обесценение кредитного портфеля по ссудам и авансам клиентам за отчетный период	(148 145)	(574)	31 644	(3 611)	(120 686)
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	(26 980)	(717)	(27 697)
Восстановление кредитов и авансов клиентам, списанных как безнадежные	-	-	-	3 913	3 913
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2011 г	40 169	42	191 873	422	232 506

В 2011г Банк списал просроченную задолженность 5 юридических лиц на сумму 26 831 тыс. руб за счет резерва на возможные потери по ссудам. В 2010г Банк списал просроченную задолженность 3 юридических лиц на сумму 29 288 за счет резерва на возможные потери по ссудам.

Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам скорректирован с учетом обеспечения. Оценка обеспечения проводилась Банком самостоятельно.

25

ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь»
Примечания к финансовой отчетности.

Информация о концентрации риска по отраслям экономики в портфеле клиентских ссуд

	31.12.2011		31.12.2010	
	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %
Производство, всего	1 252 424	30,43	744 589	29,20
<i>Производство электрооборудования, электронного и оптического оборудования</i>	577 360	14,03	539 126	21,14
<i>Производство пищевых продуктов</i>	108 602	2,64	93 963	3,69
<i>Производство машин и оборудования</i>	268 641	6,53	78 857	3,09
<i>Производство транспортных средств и оборудования</i>	239 999	5,83	-	-
<i>Производство прочих неметаллических изделий</i>	22 150	0,54	48	-
<i>Производство древесины и изделий</i>	5 007	0,12	-	-
<i>Производство металлоконструкций</i>	-	-	413	0,02
<i>Производство пластмассовых изделий</i>	29 255	0,71	28 090	1,10
<i>Прочее производство</i>	1 410	0,03	4 092	0,16
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	257	0,01	867	0,03
Строительство	429 294	10,43	644 986	25,30
Оптовая и розничная торговля	1 576 337	38,32	474 262	18,6
Операции с недвижимым имуществом	169 420	4,12	95 845	3,76
Лизинг	168 450	4,09	251 356	9,86
Деятельность гостиниц и ресторанов	98 297	2,39	113 907	4,47
Предоставление услуг	208 845	5,08	50 370	1,98
Медицина	40 743	0,99	28 870	1,13
Транспорт	3 572	0,09	9 510	0,37
Физические лица	118 829	2,89	129 681	5,09
Прочие	47 654	1,16	5 429	0,21
Итого кредитов и авансов клиентам	4 114 122	100,00	2 549 672	100,00
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(232 506)		(376 976)	
Итого кредитов и авансов клиентам, чистая стоимость	3 881 616		2 172 696	

Концентрация рисков по крупным заемщикам достаточно диверсифицирована: задолженность крупнейшего заемщика (группы взаимосвязанных заемщиков) составляет 12,6% от совокупной ссудной задолженности 20-ти крупнейших заемщиков. Однако, учитывая что кредитный портфель Банка представлен вложениями преимущественно в следующие отрасли: производство и торговля, то можно отметить повышенную концентрацию рисков в данных отраслевых сегментах.

91
2016

ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь»
Примечания к финансовой отчетности.

Информация об обеспеченности ссудной задолженности по состоянию за 31 декабря 2011 года

	Кредиты физическим лицам	Кредиты юридическим лицам и предпринимателям	В том числе,				Всего кредиты и авансы клиентам
			Кредиты юридичес- ким лицам необеспе- ченные	Кредиты юридичес- ким лицам и предприни- мателям обеспечен- ные	Кредиты физическим лицам потребитель- ские	Кредиты физическим лицам ипотечные	
Необеспеченные требования	55 542	49 270	49 270		55 542		104 812
Кредиты обеспеченные,							
В том числе:	63 287	3 946 023	-	3 946 023	40 247	23 040	4 009 310
Ликвидные ценные бумаги	4 777	-	-	-	4 777	-	4 777
Гарантии и поручительства	13 586	1 088 186	-	1 088 186	13 586	-	1 101 772
Недвижимость	33 796	1 881 688	-	1 881 688	10 756	23 040	1 915 484
Товар в обороте	-	101 851	-	101 851	-	-	101 851
Прочее	11 128	874 298	-	874 298	11 128	-	885 426
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	118 829	3 995 293					4 114 122

Информация об обеспеченности ссудной задолженности по состоянию за 31 декабря 2010 года

	Кредиты физическим лицам	Кредиты юридическим лицам и предпринимателям	В том числе,				Всего кредиты и авансы клиентам
			Кредиты юридичес- ким лицам необеспе- ченные	Кредиты юридичес- ким лицам и предприни- мателям обеспечен- ные	Кредиты физическим лицам потребитель- ские	Кредиты физическим лицам ипотечные	
Необеспеченные требования	5 734	4 579	4 579		5 734	-	10 313
Кредиты обеспеченные,							
В том числе:	123 947	2 415 412	-	2 415 412	88 283	35 664	2 539 359
Ликвидные ценные бумаги	30 115	-	-	-	30 115	-	30 115
Гарантии и поручительства	34 507	166 484	-	166 484	34 507	-	200 991
Недвижимость	38 420	1 585 244	-	1 585 244	2 756	35 664	1 623 664
Товар в обороте	-	162 961	-	162 961	-	-	162 961
Прочее	20 905	500 723	-	500 723	20 905	-	521 628
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	129 681	2 419 991					2 549 672

В качестве обеспечения выступает недвижимость, ценные бумаги, транспортные средства,

24

ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь»

Примечания к финансовой отчетности.

производственное оборудование, материальные запасы и личная собственность физических лиц. Также обеспечением могут являться гарантии от государственных организаций, банков и прочих платежеспособных юридических лиц. Оценка стоимости залога производится на основании внутренней экспертной оценки специалистов Банка, оценки независимых оценщиков.

По состоянию на 31 декабря 2011 года обеспечение в виде залога недвижимости составляет 3 247 427 тыс. руб.; товары в обороте 163 506 тыс. руб., недвижимость в залоге по ипотечным кредитам физических лиц 66 280 тыс. руб.; гарантии и поручительства 18 032 115 тыс. руб., прочие виды обеспечения составляют 3 511 457 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2010 года обеспечение в виде залога недвижимости составляет 2 333 766 тыс. руб.; товары в обороте 108 729 тыс. руб., недвижимость в залоге по ипотечным кредитам физических лиц 24 417 тыс. руб.; гарантии и поручительства 8 932 552 тыс. руб., прочие виды обеспечения составляют 1 476 353 тыс. руб.

8. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы на 31.12.2011 и на 31.12.2010, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают корпоративные облигации ОАО «НОМОС-БАНК» выпуск 11 с номиналом в российских рублях и сроком погашения 02.07.2014.

	31.12.2011	31.12.2010
Торговые ценные бумаги:		
Корпоративные облигации	257 398	258 345
Итого финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	257 398	258 345

9. Прочие активы

	31.12.2011	31.12.2010
Требования к третьим сторонам	6 802	6 420
Торговые дебиторы и авансовые платежи	1 345	947
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	103	397
Расходы будущих периодов	1 329	2 737
Прочие	1 209	2 985
Резервы под обесценение прочих активов	(3 161)	(2 923)
Итого прочих активов	7 627	10 563

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов:

	31.12.2011	31.12.2010
Балансовая стоимость на начало периода	2 923	3 546
Отчисления в резерв под обесценение прочих активов за отчетный период	2 069	2 210
Прочие активы, списанные в течение периода как безнадежные	(1 848)	(2 876)
Восстановление прочих активов, списанных как безнадежные	17	43
Балансовая стоимость на конец периода	3 161	2 923

В течение 2011 г. Банком были списаны активы как безнадежные неисполненные обязательства по задолженности за РКО и по абонентской плате за ведение счета в сумме 1 848 тыс. руб. В течение 2010 г. Банком были списаны активы как безнадежные, неисполненные обязательства по задолженности за РКО и по абонентской плате за ведение счета в сумме 2 876 тыс. руб.

ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь»
Примечания к финансовой отчетности.

10. Основные средства

	Земля и здания	Офисное и компьютерное оборудование	Незавер- шенные капитальные вложения	Итого
Остаточная балансовая стоимость на 31 декабря 2009 года	619 120	42 910	244	662 274
Первоначальная стоимость				
Остаток на 31 декабря 2009 года	619 120	180 989	244	800 353
Поступления	-	1 029	1 471	2 500
Выбытия	(80)	(4 703)	(24)	(4 807)
Перевод в другую категорию	-	1 691	(1 691)	-
Переоценка, признанная в совокупном доходе	(668)	-	-	(668)
Отрицательная переоценка, отраженная в отчете о прибылях и убытках	653	-	-	653
Остаток на 31 декабря 2010 года	619 025	179 006	-	798 031
Накопленная амортизация				
Остаток на 31 декабря 2009 года	-	138 079	-	138 079
Амортизационные отчисления	21 964	7 111	-	29 075
Выбытия	(2)	(3 378)	-	(3 380)
Переоценка	(21 962)	-	-	(21 962)
Остаток на 31 декабря 2010 года	-	141 812	-	141 812
Остаточная балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года	619 025	37 194	-	656 219
	Земля и здания	Офисное и компьютерное оборудование	Незавер- шенные капитальные вложения	Итого
Первоначальная стоимость				
Остаток на 31 декабря 2010 года	619 025	179 006	-	798 031
Поступления	-	567	521	1 088
Выбытия	(1 548)	(3 904)	-	(5 452)
Перевод в другую категорию	-	425	(425)	-
Переоценка, признанная в совокупном доходе	25 369	-	-	25 369
Остаток на 31 декабря 2011 года	642 846	176 094	96	819 036
Накопленная амортизация				
Остаток на 31 декабря 2010 года	-	141 812	-	141 812
Амортизационные отчисления	23 453	5 037	-	28 490
Выбытия	(6)	(2 899)	-	(2 905)
Переоценка	(23 447)	-	-	(23 447)
Остаток на 31 декабря 2011 года	-	143 950	-	143 950
Остаточная балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года	642 846	32 144	96	675 086

Справедливая стоимость зданий была оценена независимым оценщиком ООО «Финансовая экспертиза» и по состоянию на 31 декабря 2011 года составила 642 846 тыс. руб (на 31 декабря 2010 года - 619 025 тыс. руб).

Остаточная стоимость зданий на 31 декабря 2011 г. включает переоценку, отраженную в составе прочих компонентов совокупного дохода, на сумму 529 888 тыс. рублей (на 31 декабря 2010 г. - 481 614 тыс. рублей). На 31 декабря 2011 года отложенное налоговое обязательство в сумме 105 978 тыс. рублей было

ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь»
Примечания к финансовой отчетности.

рассчитано в отношении переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе прочих компонентов совокупного дохода в соответствии с МСФО (IAS) 16 (на 31 декабря 2010 г. - 96 323 тыс. рублей).

В случае если бы земля и здания были отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, остаточная балансовая стоимость земли и зданий на 31 декабря 2011 года составила бы 173 481 тыс. рублей (на 31.12.2010 – 181 679 тыс. рублей).

11. Депозиты банков

	31.12.2011	31.12.2010
Корреспондентские счета банков	53 181	356 120
Итого депозитов банков	53 181	356 120

12. Средства клиентов

	31.12.2011	31.12.2010
Юридические лица	3 287 569	2 822 238
Текущие/расчетные счета	2 963 194	2 519 087
Срочные депозиты	324 375	303 151
Физические лица	2 379 444	2 227 047
Текущие/расчетные счета	318 036	176 828
Срочные депозиты	1 918 595	1 895 036
Средства на картах «Золотая корона»	142 813	155 183
Итого средства клиентов	5 667 013	5 049 285

Распределение средств клиентов по отраслям экономики

	31.12.2010		31.12.2010	
	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %
Физические лица	2 379 444	41,99	2 227 047	44,11
Оптовая и розничная торговля	1 009 845	17,82	954 923	18,91
Строительство	487 813	8,61	501 264	9,93
Финансовая деятельность	180 460	3,18	175 740	3,48
Транспорт	269 583	4,76	258 176	5,11
Промышленность	467 061	8,24	320 563	6,35
Наука	52 343	0,92	85 580	1,70
Услуги	551 011	9,72	261 251	5,17
Электроэнергетика	72 784	1,29	85 400	1,69
Прочие	196 669	3,47	179 341	3,55
Итого средства клиентов	5 667 013	100,0	5 049 285	100,0

Информация по привлеченным средствам от связанных сторон представлена в Примечании 26.

13. Прочие обязательства

	Примечание	31.12.2011	31.12.2010
Налоги, за исключением налога на прибыль		7 875	6 315
Обязательства по заработной плате		11 096	10 853
Отложенные доходы, возникшие при признании финансовых инструментов		1 082	1 421
Дивиденды объявленные	21	100 000	-

ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь»
Примечания к финансовой отчетности.

Прочее	5 327	4 919
Итого прочих обязательств	125 380	23 508

14. Уставный капитал

На 31 декабря 2011 уставный капитал Банка составлял:

	Количество акций	Сумма номинала, руб.	Сумма номинала, тыс. руб.
Обыкновенные акции	20 000 000 023 906	800 000 000,96	800 000
Привилегированные акции	21 880	0,04	-
Итого уставный капитал	20 000 000 045 786	800 000 001	800 000

На 31 декабря 2010 уставный капитал Банка составлял:

	Количество акций	Сумма номинала, руб.	Сумма номинала, тыс. руб.
Обыкновенные акции	20 000 000 023 906	800 000 000,96	800 000
Привилегированные акции	21 880	0,04	-
Итого уставный капитал	20 000 000 045 786	800 000 001	800 000

15. Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Нераспределенная прибыль Банка по МСФО составила на отчетную дату 588 136 тыс. рублей (на 31.12.2010 – 240 602 тыс. рублей).

16. Процентные доходы и расходы

	2011	2010
Процентные доходы		
Процентный доход по ссудам и авансам банкам	197 103	260 200
Процентный доход по ссудам и авансам клиентам	272 970	385 207
Процентные доходы по финансовым активам, переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убытки	18 502	9 575
Итого процентных доходов	488 575	654 982
Процентные расходы		
Процентные расходы по депозитам банков	(13)	(232)
Процентные расходы по депозитам клиентов	(157 801)	(267 064)
Итого процентных расходов	(157 814)	(267 296)
Чистые процентные доходы от операций с активами и обязательствами, отражаемыми по амортизированной стоимости	330 761	387 686
Чистые процентные доходы	330 761	387 686

17. Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
Комиссионные доходы по расчетным операциям	128 575	132 567
Комиссионные доходы по кассовым операциям	75 065	74 249
Комиссионные доходы по предоставленным гарантиям	313	94
Комиссионные доходы по операциям с ценными бумагами	1 253	1 895
Прочие комиссионные доходы	15 490	13 071

ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь»
Примечания к финансовой отчетности.

Всего комиссионных доходов	220 696	221 876
Комиссионные расходы по расчетным операциям	(22 566)	(20 443)
Комиссионные расходы по кассовым операциям	(5 205)	(5 503)
Комиссионные расходы за проведение операций с валютными ценностями	(403)	(1 240)
Прочие комиссионные расходы	(873)	(967)
Всего комиссионных расходов	(29 047)	(28 153)
Чистые комиссионные доходы/расходы	191 649	193 723

18. Прочие операционные доходы

	2011	2010
Доходы от сдачи имущества в аренду	22 223	22 713
Доходы за оказание консультационных и информационных услуг	6 009	6 208
Штрафы полученные	2 254	1 801
Возврат налога на прибыль	81 996	-
Доходы прошлых лет	405	-
Доходы от реализации (выбывтия) имущества	174	422
Восстановление отрицательной переоценки основных средств	-	653
Прочие	2 764	2 232
Итого прочие операционные доходы	115 825	34 029

В 2011 г. налоговыми органами РФ произведен возврат переплаты по налогу на прибыль за 2008 и 2009 годы в сумме 81 996 тыс. руб. Причиной образования переплаты и возврата налога послужили разъяснения Минфина РФ, которые уточнили порядок учета расходов по доначислению резервов и однозначно подтвердили право налогоплательщика учитывать такие расходы в том налоговом периоде, к которому эти расходы относятся.

19. Операционные расходы

	Прим.	2011	2010
Расходы на содержание персонала		180 304	161 963
Амортизация основных средств	12	28 490	29 075
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		17 560	18 941
Аренда		9 322	14 790
Охрана		8 749	13 653
Услуги связи, почты		10 866	12 017
Прочие налоги		13 763	14 161
Фонд обязательного страхования вкладов		8 881	7 047
Рекламные расходы		947	1 454
Профессиональные услуги		2 813	2 567
Расходы на подготовку кадров		333	96
Благотворительность		105	99
Страхование		727	1 898
Прочие		9 327	3 409
Итого операционных расходов		292 187	280 975
Затраты на персонал включали в себя:			
Затраты на персонал		224	150
Расходы на заработную плату и премии		145 395	137 428
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату		34 685	24 385
Всего затраты на персонал		180 304	161 963

20. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011	2010
--	-------------	-------------

ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь»
Примечания к финансовой отчетности.

Текущие расходы по налогу на прибыль	-	-
Изменение в отложенном налогообложении	26 375	16 523
Расходы налога на прибыль за период	26 375	16 523

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%. Ниже приводится сравнение фактической суммы налога на прибыль и суммы налога, рассчитанного на основе официальной ставки.

ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь»
Примечания к финансовой отчетности.

	2011	2010
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	530 447	398 686
Налоговые отчисления по соответствующей ставке 20 %	106 089	79 737
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие и не включаемые в налогооблагаемую базу:		
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(14 531)	5 666
Использование ранее не признанных налоговых убытков	(65 183)	(68 880)
Расходы по налогу на прибыль за период	26 375	16 523

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%, за исключением налога на процентный доход по государственным ценным бумагам в размере 15%.

Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на отчетную дату составляют:

	Возникновение и уменьшение временных разниц			Возникновение и уменьшение временных разниц			На 31.12.2011
	На 31.12.2009	В отчете о прибылях и убытках	Непосредственно в капитале	На 31.12.2010	В отчете о прибылях и убытках	Непосредственно в капитале	
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу							
Резерв под обесценение кредитного портфеля	7 613	(7 613)	-	-	-	-	-
Переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости	-	-	-	-	95	-	95
Начисленные проценты	19 798	(3 854)	-	15 944	2 226	-	18 170
Прочие	1 374	(642)	-	732	1 835	-	2 567
Итого отложенный налоговый актив	28 785	(12 109)	-	16 676	4 156	-	20 832
	Возникновение и уменьшение временных разниц			Возникновение и уменьшение временных разниц			На 31.12.2011
	На 31.12.2009	В отчете о прибылях и убытках	Непосредственно в капитале	На 31.12.2010	В отчете о прибылях и убытках	Непосредственно в капитале	
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу							
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	3 015	-	3 015	34 535	-	37 550
Основные средства	14 804	1 399	-	16 203	(4 004)	-	12 199
Отложенный налог, связанный с переоценкой основных средств	92 065	-	4 258	96 323	-	9 655	105 978
Итого отложенное налоговое обязательство	106 869	4 414	4 258	115 541	30 531	9 655	155 727
Итого чистое отложенное налоговое обязательство/(актив)	78 084	16 523	4 258	98 865	26 375	9 655	134 895

Примечания к финансовой отчетности.**21. Дивиденды**

	2011	2010
Дивиденды по обыкновенным акциям		
Объявленные и выплаченные в течение периода	56 538	-
Объявленные и невыплаченные на конец отчетного периода	100 000	-
Итого дивидендов по обыкновенным акциям	156 538	-
Дивиденды по привилегированным акциям	-	-
Объявленные и выплаченные в течение отчетного периода	-	-
Объявленные и невыплаченные на конец отчетного периода	-	-
Итого дивидендов по привилегированным акциям	-	-

Единственным акционером ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь» ООО «Промгазкомплект» 18.04.2011г. принято решение о выплате дивидендов по итогам работы в 2010 году. Сумма выплаты дивидендов по привилегированным акциям составила 11 коп., по обыкновенным акциям – 56 537 558, 74 руб.

Единственным акционером ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь» ООО «Промгазкомплект» 27.12.2011г. принято решение о выплате дивидендов по итогам работы за 9 месяцев 2011 года. Сумма выплаты дивидендов по привилегированным акциям составила 11 коп., по обыкновенным акциям – 100 000 000 руб.

22. Управление финансовыми рисками

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.

22.1. Внутренние регламентирующие документы Банка

В Банке разработаны и утверждены следующие внутренние нормативные документы:

- Концепция системы управления банковскими рисками ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь»;
- «Положение об организации управления операционным риском» ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь»;
- «Порядок выявления и контроля операционного риска»;
- Положение о Рабочей группе по анализу событий операционного риска ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь»;
- «Политика организации управления и контроля ликвидности»;
- Порядок проведения стресс-тестирования ликвидности;
- «Положение об организации управления и контроля ликвидности»;

35

Примечания к финансовой отчетности.

- Порядок использования свободных средств на корреспондентском счете;
- Порядок управления открытой валютной позицией ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь»;
- Порядок ведения платежной позиции ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь»;
- Положение об организации управления риском потери деловой репутации в ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь»;
- Положение об организации управления правовым риском в ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь»;
- Порядок оценки финансового положения юридических лиц (предприятий);
- Порядок формирования и использования резервов на возможные потери в ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь»;
- Порядок определения категории качества ссуды и проведения текущего мониторинга по предоставленным ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь» кредитным продуктам;
- 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;
- Порядок оценки финансового положения микропредприятий и предприятий малого бизнеса (М1) в ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь»;
- Порядок оценки финансового положения предприятий малого бизнеса (М2) в ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь»;
- Порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, выданным ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь» клиентам малого бизнеса;
- Порядок установления отдельных видов лимитов;
- Порядок проведения стресс-тестирования в ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь»;
- Порядок оценки рисков нарушения информационной безопасности ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь»;
- Порядок управления банковскими рисками при осуществлении дистанционного банковского обслуживания, в том числе с применением систем интернет-банкинга;
- Регламент определения взаимосвязанных заемщиков;
- Порядок оценки финансового состояния и формирования резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также формирования резервов на возможные потери по операциям с контрагентами – страховыми компаниями;
- Методика оценки кредитного риска и формирования резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности по операциям с контрагентами – кредитными организациями (нерезидентами);
- Методика оценки кредитного риска и формирования резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности по операциям с контрагентами – кредитными организациями резидентами;
- Методика оценки финансового состояния и формирования резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также формирования резервов на возможные потери по операциям с контрагентами – некредитными организациями;
- Порядок формирования портфелей однородных ссуд, оценки кредитных рисков в целях формирования резерва по портфелю однородных ссуд.

22.2. Организационная структура управления риском в Банке

Стратегия Банка по управлению рисками реализуется через ряд коллегиальных органов и подразделений.

- 1) **Совет директоров** является органом управления, ответственным за формирование Концепции работы Системы оценки, управления и контроля банковских рисков и реализацию системы управления рисками.
- 2) **Президент** является единоличным исполнительным органом, ответственным за реализацию системы управления рисками.
- 3) **Правление** решает следующие вопросы:

Примечания к финансовой отчетности.

- координирует работу по управлению активами и пассивами;
 - определяет кредитную политику в соответствии с Положением о кредитной политике, утвержденным Советом директоров;
 - осуществляет контроль за процентной маржой;
 - проводит периодическую оценку эффективности процедур, связанных с реализацией управленческих решений.
- 4) **Кредитные комитеты** (Кредитный комитет, Кредитный комитет и подкомитет малого бизнеса) – органы принятия кредитных решений:
- разрабатывают кредитную политику и выносят ее на утверждение Правления Банка;
 - рассматривают и принимают решения по выдаче кредитов с учетом кредитного риска и соблюдения обязательных нормативов деятельности Банка;
 - осуществляют общий контроль за организацией кредитной работы.
- 5) **Комитет по управлению активами и пассивами** является органом, ответственным за тактическую реализацию системы управления рисками.
- Основными функциями Комитета являются:
- контроль процентной политики Банка в части обеспечения работающими активами минимальной маржи;
 - рассмотрение аналитических материалов о текущем состоянии привлеченных средств с целью выработки предложений по формированию оптимальной структуры пассивов и методов фондирования операций Банка с учетом рыночных условий;
 - рассмотрение аналитических материалов о текущем состоянии активов по их видам, доходности и срокам операций с целью выработки предложений о направлениях изменения структуры активов для повышения эффективности вложений Банка;
 - осуществление наблюдения, контроля и управления за состоянием ликвидности с целью поддержания её на необходимом уровне;
 - управление капиталом Банка.
- 6) **Комитет координации бизнес-процессов** является органом, осуществляющим тактическую координацию управления банковскими рисками.
- 7) **Структурные подразделения Банка.**
- Структурные подразделения Банка выполняют свои функции в системе управления банковскими рисками в соответствии с утвержденными Положениями о структурных подразделениях, а также взаимодействуют с другими структурными подразделениями Банка:
- Управление кредитных операций, Управление по работе с малым бизнесом и Департамент развития розничного бизнеса являются подразделениями Банка, отвечающими за кредитную работу и инициирующее возникновение кредитного риска;
 - Отдел рисков является подразделением Банка, отвечающим за осуществление политики по управлению рисками, в функции которого входит:
 - контроль за созданием резервов на возможные потери;
 - установление ограничений по совокупной величине ссуд и (или) требований, предоставленных одному заемщику, включенному в портфель однородных ссуд или в портфель однородных требований;
 - установление ограничений по совокупной величине требований к заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков с целью выполнения норматива Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков»;
 - адаптивная разработка методологической базы Банка согласно методическим стандартам работы «НОМОС-БАНК» (ОАО);
 - реализация методологической базы в области управления банковскими рисками;
 - Отдел финансового анализа и бюджетирования;

Примечания к финансовой отчетности.

- производит оценку эффективности всех операций;
- контролирует чистую процентную маржу;
- осуществляет ценообразование.
- Служба внутреннего контроля сочетает контрольно-ревизионную работу и оценку соблюдения установленных в Банке процедур требованиям законодательства, нормативам, инструкциям органов, регулирующих банковскую деятельность;
- Отдел ликвидности и казначейских операций совместно с Группой финансовых операций осуществляют ежедневный текущий контроль за соблюдением утвержденных лимитов по расчетным операциям на банки, по открытой валютной позиции;
- Юридическое управление обеспечивает правовую защищенность Банка, разрабатывает и контролирует заключение договоров, своевременно предъявляет претензии и исковые требования в судебные органы.

8) Должностные лица Банка:

- в рамках делегированных им Президентом Банка полномочий принимают решения о проведении стандартных операций, осуществляемых в пределах лимитов, установленных Президентом Банка и уполномоченными органами принятия решений по управлению рисками;
- принимают решения о целесообразности рассмотрения вопросов, связанных с проведением операций в рамках их полномочий.

В дополнение к вышеперечисленному, система риск-менеджмента включает в себя 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 и комплект методических материалов.

Распределение должностных обязанностей сотрудников Банка обеспечивается в соответствии с п. 3.4.2 Положения Банка России № 242-П и организовано таким образом, чтобы исключить конфликт интересов и условия его возникновения.

Процесс управления рисками включает в себя идентификацию рисков, их оценку, выбор стратегии, минимизацию рисков и контроль. Управление банковскими рисками концентрируется на ключевых элементах: кредитном риске, операционном риске, процентном риске, валютном риске, риске ликвидности, страновом риске, риске концентрации в разрезе групп активов и пассивов и др.

Концентрация риска определяется при возникновении совокупности контрагентов, осуществляющих идентичную деятельность, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками и в результате изменений в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить свои обязательства перед Банком. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или регион.

Руководители функциональных подразделений на постоянной основе с установленной периодичностью представляют в Отдел рисков и ответственные подразделения Банка информацию, необходимую для оценки ситуации и анализа уровня рисков. В случае возникновения новых существенных факторов риска сотрудники подразделений в оперативном порядке информируют об этом Отдел рисков. Начальник Отдела рисков, в свою очередь, информирует об этом Президента, Правление Банка и Службу внутреннего контроля. В необходимых случаях Руководитель Службы внутреннего контроля извещает Совет директоров Банка.

Контроль за соответствием принимаемых управленческих решений в ходе текущего управления рисками целям деятельности Банка, предусмотренным его стратегией и политикой, осуществляется Советом

Примечания к финансовой отчетности.

директоров Банка, а также Службой внутреннего контроля Банка.

Управление вышеуказанными основными рисками и их оценка проводятся Банком на постоянной основе.

Построение системы оценки, управления и контроля банковских рисков позволяет повысить надежность Банка и сформировать взвешенную политику управления финансами, сочетающую в себе оптимальное соотношение между принятым риском и прибыльностью операций Банка.

22.3. Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по отраслевым сегментам.

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;
- Кредитным комитетам;
- Комитету по работе с проблемными активами.

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

Система управления кредитными рисками Банка включает в себя:

- лимитирование операций по размещению денежных средств;
- максимизация доли обеспеченных кредитных продуктов;
- определение полномочий по принятию решений о выдаче, пролонгации кредитных продуктов;
- формирование резервов для покрытия кредитного риска Банка, исходя из результатов предварительного анализа;
- предварительный анализ кредитоспособности заемщика (изучение кредитной истории заемщика, финансового положения, возможности погасить долг, анализ обеспечения кредита и другие возможные факторы);
- контроль за кредитами, выданными ранее;
- разграничение функциональных обязанностей сотрудников и др.

В плане количественного ограничения кредитного риска ежемесячно устанавливается лимит максимально возможной величины требований к одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков перед Банком, регулируется максимальная величина 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.

В текущей работе с учетом ситуации, складывающейся на финансовых рынках, управление лимитами осуществляется Президентом Банка. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска Банк контролирует на ежедневной основе.

Примечания к финансовой отчетности.

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.

Максимальный размер кредитного риска, принимаемого на себя Банком, до учёта обеспечения и прочих инструментов, снижающих кредитный риск, но за вычетом резервов под обесценение, по категориям и классам финансовых инструментов представлен ниже.

Сумма максимального размера риска			
Прим.	31.12.2011	31.12.2010	
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные денежные средства)	5	112 456	396 900
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		62 546	35 329
Средства в финансовых учреждениях	6	2 620 281	3 237 631
Корреспондентские счета		162 685	49 353
Текущие ссуды и авансы		2 341 178	3 078 020
Прочие		116 418	110 258
Кредиты и авансы клиентам	7	3 881 616	2 172 696
Текущие кредиты и авансы		3 876 118	2 169 425
Юридические лица и предприниматели		3 763 251	2 044 468
Физические лица		112 867	124 957
Просроченные кредиты и авансы		5 498	3 271
Юридические лица и предприниматели		-	-
Физические лица		5 498	3 271
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	257 398	258 345
Корпоративные облигации		257 398	258 345
Прочие активы		7 627	10 563
Итого		6 941 924	6 111 464
Условные обязательства	25	971 306	226 635
Общий размер кредитного риска		7 913 230	6 338 099

В качестве инструментов, снижающих кредитный риск и улучшающих качество кредитов Банк использует обеспечение и поручительства. Управление кредитным риском осуществляется путем получения обеспечения в виде: денежных средств в рублях и иностранной валюте в форме залога вкладов и депозитов, товарно-материальных ценностей в обороте, твердого залога товарно-материальных ценностей, оборудования, ценных бумаг, недвижимости, залога имущественных прав на строящиеся объекты недвижимости, автотранспорта.

Несмотря на то, что обеспечение является важным фактором понижения кредитного риска, политикой Банка установлено, что возможность погашения кредита заемщиком является более приоритетной, чем реализация обеспечения. В определенных случаях, в зависимости от финансового положения клиента и вида кредитного продукта, операция может быть необеспеченной.

Банк создает резерв под обесценение кредитов, который отражает оценку Банком потерь по кредитному портфелю.

Банк проводит списание кредита (а также соответствующего резерва под его обесценение) в случае, когда кредит классифицируется, как безнадежный к взысканию и когда все необходимые процедуры по возвращению кредита завершены. Подобное решение принимается после рассмотрения информации о значительных изменениях в финансовом положении заемщика (таких, как отсутствие возможности

Примечания к финансовой отчетности.

производить выплаты по кредиту), а также в случае, если поступления от реализации обеспечения недостаточны для покрытия всей суммы задолженности.

Списание безнадежной задолженности за счет резерва на возможные потери по ссудам производится на основании решения Правления Банка. В течение определенного периода времени осуществляется контроль за финансовым и имущественным состоянием заемщика с целью возможности взыскания.

Балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе классов:

	31.12.2011	31.12.2010
Активы		
Текущие ссуды и авансы клиентам	827 628	1 378 570
Юридические лица и предприниматели	823 571	1 369 212
Физические лица	4 057	9 358
Всего финансовых активов, условия по которым были пересмотрены	827 628	1 378 570

При раскрытии информации по финансовым активам, условия по которым были пересмотрены (в основном пересматриваются сроки погашения и процентные ставки), Банк руководствуется критериями существенности, определенными Центральным Банком Российской Федерации для реструктурированных ссуд.

Кредитное качество по классам финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Не просрочен- ные и не обесцененные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные	Итого
Средства в финансовых учреждениях, в том числе:	2 620 281	-	-	2 620 281
Корреспондентские счета	162 685	-	-	162 685
Текущие ссуды и авансы	2 341 178	-	-	2 341 178
Прочие	116 418	-	-	116 418
Кредиты и авансы клиентам, в том числе	1 753 401	-	2 360 721	4 114 122
Текущие кредиты и авансы	1 753 401	-	2 162 928	3 916 329
Юридические лица и предприниматели	1 732 858	-	2 070 562	3 803 420
Физические лица	20 543	-	92 366	112 909
Просроченные кредиты и авансы	-	-	197 793	197 793
Юридические лица и предприниматели	-	-	191 873	191 873
Физические лица	-	-	5 920	5 920

Кредитное качество по классам финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Не просрочен- ные и не обесцененные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные	Итого
Средства в финансовых учреждениях, в том числе:	3 237 631	-	-	3 237 631
Корреспондентские счета	49 353	-	-	49 353
Текущие ссуды и авансы	3 078 020	-	-	3 078 020
Депозиты в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	-
Прочие	110 258	-	-	110 258
Кредиты и авансы клиентам, в том числе	495 784	666	2 053 222	2 549 672
Текущие кредиты и авансы	495 784	-	1 862 571	2 358 355
Юридические лица и предприниматели	438 435	-	1 794 347	2 232 782
Физические лица	57 349	-	68 224	125 573
Просроченные кредиты и авансы	-	666	190 651	191 317
Юридические лица и предприниматели	-	-	187 209	187 209
Физические лица	-	666	3 442	4 108

Примечания к финансовой отчетности.

Кредитное качество финансовых активов, которые не являются ни просроченными, ни обесцененными, в соответствии с методикой Центрального Банка Российской Федерации для определения категорий качества финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Не просроченные и не обесцененные					Итого
	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества	
Средства в финансовых учреждениях, в том числе:	2 620 281	-	-	-	-	2 620 281
Корреспондентские счета	162 685	-	-	-	-	162 685
Текущие ссуды и авансы	2 341 178	-	-	-	-	2 341 178
Прочие	116 418	-	-	-	-	116 418
Кредиты и авансы клиентам, в том числе						
Текущие кредиты и авансы	94 769	850 832	708 941	98 859	-	1 753 401
Юридические лица и предприниматели	94 769	830 289	708 941	98 859	-	1 732 858
Физические лица	-	20 543	-	-	-	20 543

Кредитное качество финансовых активов, которые не являются ни просроченными, ни обесцененными, в соответствии с методикой Центрального Банка Российской Федерации для определения категорий качества финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Не просроченные и не обесцененные					Итого
	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества	
Средства в финансовых учреждениях, в том числе:	3 233 617	4 014	-	-	-	3 237 631
Корреспондентские счета	49 103	250	-	-	-	49 353
Текущие ссуды и авансы	3 074 256	3 764	-	-	-	3 078 020
Прочие	110 258	-	-	-	-	110 258
Кредиты и авансы клиентам, в том числе						
Текущие кредиты и авансы	69 086	363 582	61 214	1 902	-	495 784
Юридические лица и предприниматели	14 826	360 615	61 092	1 902	-	438 435
Физические лица	54 260	2 967	122	-	-	57 349

Основными критериями классификации кредитов как обесцененных, являются: просрочка выплаты процентов и суммы основного долга более чем на 90 дней, наличие у Банка информации о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушении первоначальных условий договора, а также наличие другой негативной информации.

Банк уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков и соблюдению пруденциальных требований Банка России, анализу и прогнозу уровня кредитных рисков, который в настоящее время оценивается как приемлемый

22.4. Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, определяя его как риск возможных потерь по балансовым и внебалансовым позициям по процентным, валютным и долевым инструментам, который возникает в результате неблагоприятной динамики рыночных цен, процентных ставок или обменных курсов. По инструментам, подверженным влиянию рыночных рисков, Президент Банка устанавливает лимиты, ограничивающие уровень принимаемого риска. Использование ограничений позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, их выполнение контролирует специальное подразделение Банка в текущем режиме.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с внутренними нормативными документами с учетом регуляторных требований Банка России по управлению рыночным риском. Основной целью управления

Примечания к финансовой отчетности.

рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

22.5. Географический риск

Активы и обязательства Банка в основном концентрированы в России (более 95% от всех активов и обязательств Банка). В других странах (СНГ, группа развитых стран, и др.) концентрация активов и обязательств Банка не превышает 1-2%, в основном это средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

22.6. Валютный риск

Валютный риск возникает в результате колебаний обменных курсов иностранных валют, что оказывает влияние на финансовое положение Банка и потоки денежных средств.

Управление валютным риском осуществляется посредством установления лимитов в рамках требований ЦБ РФ (Инструкция 124-И), установленных на величину открытой нетто-позиции в разрезе валют и в целом по их совокупности. Управление валютным риском осуществляет Группа финансовых операций. Оценка валютного риска осуществляется Отделом ликвидности и казначейских операций в рамках расчета рыночного риска в соответствии с Положением Банка России 313-П.

В своей деятельности Банк руководствуется ограничениями, установленными Банком России, в соответствии с которыми валютный риск, принимаемый Банком, выражается в процентах к капиталу, при этом лимит каждой открытой нетто-позиции представляет собой показатель минимальных потерь, которые может понести Банк из-за валютного риска. Выполнение установленных лимитов контролируются как в пределах одного дня, так и по итогам работы за день. Для целей минимизации валютного риска открытая валютная позиция банка поддерживается близкой к нулевой.

Основное влияние на величину валютного риска оказывают колебания обменных курсов доллара США и европейской валюты, так как именно в этих валютах номинирован максимальный объем валютных активов и обязательств.

Анализ чувствительности валютных активов и обязательств определяется исходя из влияния возможных изменений курса иностранных валют к рублю на открытую валютную позицию Банка, выраженную в данной валюте, по состоянию на конец отчетного периода. Отрицательная сумма в таблице показывает возможное снижение прибыли до налогообложения, положительная сумма показывает возможное увеличение прибыли до налогообложения.

Валютный курс	Возможное изменение валютного курса 2011	Влияние на прибыль до налогообложения 2011 (в руб.)	Возможное изменение валютного курса 2010	Влияние на прибыль до налогообложения 2010 (в руб.)
Доллар США к рублю	8,88%	-323 859.86	4,07%	+25 507,80
	-5,36%	+195 482.98	-3,17%	-19 867,25
Евро к рублю	5,00%	-495.97	4,69%	+5 526,62
	-2,94%	+291.63	-6,15%	-7 247,06

Чувствительность к рискам в течение 2010 и 2011 гг. не претерпевала значимых колебаний в связи с проведением Банком обоснованной и сбалансированной валютной политики, направленной на поддержание открытой валютной позиции равной нулю.

Возможное изменение валютных курсов за периоды 2010 и 2011 года, как полудисперсию, рассчитывали основываясь на статистическую сводку динамики валютных курсов (доллар и евро) на сайте Банка России.

В рамках данной методики рассчитывается полудисперсия по сводкам падения и роста курса анализируемых валют и корректируется на поправочный коэффициент, равный 3, по Правилу трех S, согласно которому не менее чем с 99,7% вероятностью значение случайной нормально распределенной величины попадает в полученный интервал, нижним пределом которого является разность средней

Примечания к финансовой отчетности.

величины и СКО, полученного из отрицательной полудисперсии и скорректированного на поправочный коэффициент равный 3, а верхним - сумма средней и СКО, полученного из положительной полудисперсии и скорректированного на поправочный коэффициент, равный 3. Инвестиционный горизонт для данного показателя принимается равным одному дню.

В результате проведенного по данной методике анализа были получены следующие возможные изменения прибыли до налогообложения

ОВП по долларам США*			
	Текущая ОВП (руб.)	UP	DOWN
01.01.2012	-3 647 070,54 (в рублях)	8,88% -323 859.86	-5,36% +195 482.98
ОВП по евро*			
	Текущая ОВП (руб.)	UP	DOWN
01.01.2012	-9 919.46 (в рублях)	5.00% -495.97	-2,94% +291.63
ОВП по долларам США			
	Текущая ОВП в долларах США	UP	DOWN
01.01.2011	20560	4,07% 836,19	-3,17% -651,89
ОВП по евро			
	Текущая ОВП в евро	UP	DOWN
01.01.2011	4410	4,69% 206,74	6,15% -271,38

22.7. Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Реальное воплощение на практике риск ликвидности получает, когда в определенный момент времени у Банка может оказаться недостаточно средств для выполнения своих обязательств. Банк признает необходимость иметь оправданный запас ликвидности, который позволяет компенсировать ожидаемые и неожиданные изменения в балансе, при этом необходимое количество ресурсов может быть получено путем увеличения обязательств или преобразования активов вовремя и по разумной цене. Учитывая данный принцип, Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения всех обязательств перед клиентами.

Эффективное управление и контроль риска ликвидности осуществляются Банком на основании утвержденной Советом Директоров Банка Политики организации управления и контроля ликвидности и утвержденного Президентом Банка Положения об организации управления и контроля ликвидности.

Система управления риском ликвидности в Банке имеет следующие уровни:

- 1) Стратегический уровень: Совет Директоров.
- 2) Тактический уровень: Президент Банка.
- 3) Операционный уровень: Отдел ликвидности и казначейских операций (основное подразделение по управлению ликвидностью); прочие подразделения, осуществляющие контроль использования средств подразделениями Банка в пределах установленных лимитов и действующие в соответствии с утвержденными Положениями об их деятельности, другими внутренними документами Банка.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренним регламентом Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности и своевременно регулирует ее величину, формирует необходимый запас ликвидности.

Примечания к финансовой отчетности.

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

- 1) Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 17,90% (2010 г. – 27,18%).
- 2) Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2001 года данный норматив составил 65,45% (2010 г. – 79,24%).
- 3) Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2001 года данный норматив составил 31,36% (2010 г. – 22,35%).

Наравне с ежедневным расчетом нормативов ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва, Банк управляет ликвидностью путем ежедневного контроля ожидаемых денежных потоков по клиентским и банковским операциям, что является частью управления активами и обязательствами, а также путем составления прогнозов ликвидности. При контроле риска ликвидности Банк, учитывая накопленный опыт в процессе управления ликвидностью в течение длительного времени, принимает во внимание тот факт, что за счет определенной части привлеченных средств до востребования формируется долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

В Банке основным инструментом анализа риска потери ликвидности является метод «разрыва ликвидности» по срокам и суммам погашения требований и обязательств. Расчет «разрыва ликвидности» по срокам и суммам погашения требований и обязательств осуществляется в соответствии с рекомендациями, содержащимися в Письме Банка России «О современных подходах к организации эффективного управления и контроля за риском ликвидности в кредитных организациях», основанными на рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору о современных подходах к организации эффективного управления и контроля риска ликвидности в кредитных организациях в рамках Основополагающих принципов и Методологии их соблюдения. «Разрыв ликвидности» рассчитывается по управленческой форме «Отчет о движении денежных потоков». Результатом расчета «разрыва ликвидности» является коэффициент избытка (дефицита) ликвидности. Коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности рассчитываются как отношение «разрыва ликвидности» к оттоку денежных средств.

Анализ коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности по состоянию на 31 декабря 2011 и на 31 декабря 2010 года:

На 31 декабря 2011 года:

Наименование статьи	До востребования и на 1 день	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Приток денежных средств	1 570 840	1 994 746	2 388 137	3 449 777	6 146 255	7 082 993
Отток денежных средств	1 085 007	1 348 285	1 826 808	2 706 255	3 627 251	6 774 680
Разрыв ликвидности	485 833	646 461	561 329	743 522	2 509 004	308 313
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	44,8%	47,9%	30,7%	27,5%	69,0%	4,6%

На 31 декабря 2010 года:

Наименование статьи	До востребования и на 1 день	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Приток денежных средств	1 121 938	2 375 600	3 745 556	4 740 487	5 866 904	6 377 694
Отток денежных средств	952 178	1 244 211	1 685 145	2 357 908	3 178 704	5 582 182
Разрыв ликвидности	169 760	1 131 389	2 060 411	2 382 579	2 688 200	795 512
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	17,8%	90,9%	122,3%	101,0%	84,6%	14,3%

45

«НОМОС-БАНК-Сибирь» ОАО (ранее - ЗАО «НОМОС-БАНК-Сибирь»)

Примечания к финансовой отчетности:

Анализ финансовых обязательств исходя из их договорных сроков погашения по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов:

На 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Всего
Обязательства							
Депозиты банков	53 181	-	-	-	-	-	53 181
Средства клиентов, в т.ч.	3 812 099	1 134 554	763 543	29 750	-	-	5 739 946
Обязательства по выплате процентов	11 689	48 414	24 048	3 619	-	-	87 770
Прочие обязательства	115 666	8 463	161	1 090	-	-	125 380
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	134 895	134 895
Итого не дисконтированных обязательств	3 980 946	1 143 017	763 704	30 840	-	134 895	6 053 402
Обязательства кредитного характера	10 257	272 702	195 863	492 484	-	-	971 306

На 31 декабря 2010 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Всего
Обязательства							
Депозиты банков	356 120	-	-	-	-	-	356 120
Средства клиентов, в т.ч.	3 100 736	503 724	1 402 128	91 759	-	-	5 098 347
Обязательства по выплате процентов	11 130	21 214	34 795	13 849	-	-	80 988
Прочие обязательства	16 770	5 177	138	1 423	-	-	23 508
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	98 865	98 865
Итого не дисконтированных обязательств	3 473 626	508 901	1 402 266	93 182	-	98 865	5 576 840
Обязательства кредитного характера	938	32 431	83 415	104 251	5 600	-	226 635

Примечания к финансовой отчетности.

Анализ ликвидности активов и обязательств исходя из их договорных сроков, оставшихся до погашения на 31 декабря 2011 года.

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопреде- ленным сроком	Всего
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	287 961	-	-	-	-	-	287 961
Обязательные резервы в Банке России	62 546	-	-	-	-	-	62 546
Средства в финансовых учреждениях	1 323 305	73 466	1 223 510	-	-	-	2 620 281
Ссуды и авансы клиентам	11 284	192 839	1 712 461	1 935 402	27 853	1 777	3 881 616
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	257 398	-	-	-	-	-	257 398
Прочие активы	3 533	321	132	-	-	3 641	7 627
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	675 086	675 086
Итого активов	1 946 027	266 626	2 936 103	1 935 402	27 853	680 504	7 792 515
Обязательства							
Депозиты банков	53 181	-	-	-	-	-	53 181
Средства клиентов	3 802 817	475 197	1 362 446	26 553	-	-	5 667 013
Прочие обязательства	115 666	8 254	370	1 090	-	-	125 380
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	134 895	134 895
Итого обязательств	3 971 664	483 451	1 362 816	27 643	-	134 895	5 980 469
Чистая балансовая позиция	(2 025 637)	(216 825)	1 573 287	1 907 759	27 853	545 609	1 812 046
Совокупный разрыв на 31.12.2011	(2 025 637)	(2 242 462)	(669 175)	1 238 584	1 266 437	1 812 046	
Обязательства кредитного характера	10 257	20 134	448 431	492 484	-	-	971 306

Для сравнения ниже представлен анализ ликвидности по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопреде- ленным сроком	Всего
Итого активов	2 305 195	1 286 090	1 777 327	843 938	81 191	659 930	6 953 671
Итого обязательств	3 467 853	496 578	1 384 866	79 616	-	98 865	5 527 778
Чистая балансовая позиция	(1 162 658)	789 512	392 461	764 322	81 191	561 065	1 425 893
Совокупный разрыв на 31.12.2010	(1 162 658)	(373 146)	19 315	783 637	864 828	1 425 893	
Обязательства кредитного характера	938	32 431	83 415	104 251	5 600	-	226 635

Указанные активы и обязательства представлены исходя из их договорных сроков, оставшихся до погашения. Основной удельный вес ресурсной базы Банка приходится на текущие счета клиентов. Так как приведенная таблица не учитывает исторической стабильности текущих счетов и депозитов до востребования, имеет место совокупный дефицит ликвидности по периоду до 3 месяцев.

Примечания к финансовой отчетности.**22.8. Процентный риск**

Процентный риск определяется Банком как риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на чистый процентный доход и рыночную стоимость финансовых инструментов, чувствительных к процентным ставкам. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться и вызывать убытки. Политика Банка в отношении риска процентных ставок определяется Комитетом по управлению активами и пассивами.

В рамках мер по минимизации процентного риска Отделом ликвидности и казначейских операций контролируется динамика процентных ставок по привлеченным и размещенным средствам, их согласованность, постоянно обеспечивается конкурентоспособность действующих процентных ставок, проводится расчет процентной маржи и процентного спреда. Дополнительно Отделом ликвидности и казначейских операций осуществляется количественная оценка процентного риска по инструментам фондового рынка, которые подвержены его влиянию (в рамках Положения о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска №313-П утв. ЦБ РФ 14.11.2007 г.). Величина процентного риска определяется на основе алгоритма, использующего расчет чистых длинных и коротких позиций по однородным финансовым инструментам и взвешивание их по экспертной величине процентного риска, связанного с данной категорией финансовых инструментов.

К финансовым инструментам, подверженным процентному риску, относятся кредитные и депозитные продукты с плавающей процентной ставкой и рыночные долговые инструменты (облигации), доходность которых может колебаться в зависимости от рыночных цен.

Так как Банк не имеет кредитных и депозитных продуктов с плавающей процентной ставкой в сторонних организациях, а портфель ценных бумаг состоит из облигаций одного эмитента – «НОМОС-БАНК» (ОАО), то процентный риск по данным финансовым инструментам признается минимальным.

22.9. Фондовый риск

Фондовый риск определяется Банком как риск потерь из-за изменения цены рыночных инструментов. Группа финансовых операций является подразделением Банка, которое связано с принятием данного риска. Измерение фондового риска производится Отделом ликвидности и казначейских операций. Величина фондового риска определяется на основе алгоритма, включающего брутто-позицию и нетто-позицию по каждому страновому портфелю взвешенных на экспертную величину фондового риска, связанного с данной категорией финансового инструмента.

Управление фондовым риском в условиях реализации портфеля ценных бумаг осуществлялось на протяжении отчетного года в полном соответствии со всеми утвержденными внутренними документами, регламентирующими деятельность подразделений Банка при работе на рынке ценных бумаг.

Последующий контроль за лимитами и процедурами управления фондовыми рисками осуществляет Служба внутреннего контроля.

22.10. Операционный риск

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 и готовятся предложения по предупреждению возникновения операционного риска. Действующие процедуры управления операционным риском позволяют минимизировать воздействие операционного риска на деятельность Банка.

22.11. Правовой риск

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

Примечания к финансовой отчетности.

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

22.12. Стратегический риск

В процессе исполнения определяемой Советом директоров стратегии развития Банком в процессе 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, Кредитных комитетов, Комитета по проблемным активам, Комитета координации бизнес-процессов.

22.13. Риск потери деловой репутации

Концентрация риска потери деловой репутации на протяжении 2011 года может быть охарактеризована как низкая. Работа под брендом «НОМОС-БАНК» положительно влияет 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.

23. Условные обязательства и производные финансовые инструменты**23.1. Обязательства по операционной аренде**

Минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), когда Банк выступает в качестве арендатора:

Период	31.12.2011	31.12.2010
До 1 года	3 922	6 281
От 1 до 5 лет	350	2 192

23.2. Обязательства кредитного характера

Обязательства кредитного характера Банка составили:

	31.12.2011	31.12.2010
Невостребованные овердрафты	932 154	219 635
Предоставленные гарантии	37 194	7 000
Импортные и экспортные аккредитивы	1 958	-
Итого	971 306	226 635

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и ссуды. На 31 декабря 2011 года предоставленные гарантии на сумму 28 438,00 тыс. рублей (на 31 декабря 2010 года – 7 000,00 тыс. рублей).

Обязательства по предоставлению ссуды представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению ссуд Банк потенциально подвержен риску несения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных

Примечания к финансовой отчетности.

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

23.3. Условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Реформы и меры, предпринимаемые Правительством в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики в 2011 году, привели к относительной стабилизации российской экономики.

Российская экономика не диверсифицирована и подвержена влиянию колебаний цен на основные статьи сырьевого экспорта и снижения темпов экономического развития в мировой экономики. Более динамичный и качественный рост экономики возможен при сокращении сырьевой зависимости и обеспечения комфортной среды для инвестиций. При этом рост ВВП в России за 2011г составил 4,2% , для сравнения в 2010г этот показатель составил – 4%. В странах еврозоны рост ВВП в среднем составил 1,5%. По прогнозам МЭР РФ экономический рост в 2012-2014гг России стабилизируется на уровне 4%, тогда как инфляция в среднем замедлится за этот период до 4-5%.

Мировой финансовый кризис привел к снижению инвестиций в основной капитал, в 2010 г. ситуация оставалась без улучшений. В 2011г показатели деятельности крупнейших финансовых институтов Европы ухудшились, что стало главной угрозой стабильности мировой экономики в целом. Вместе с глобальными рисками растут риски и для российской экономики. В условиях замедления роста мировой экономики, а также продолжающегося долгового кризиса в Европе, в 2012г. ожидается снижение цен на нефть, что приведет к снижению темпов роста экономики в России. В то же самое время нарастает отток капитала из России, идущего на погашение зарубежных долгов компаний. По предварительным оценкам Банка России, в первом полугодии 2011г. чистый отток капитала из частного сектора составил 31,2 млрд.долл.США, что почти в 3 раза превысило отток за аналогичный период 2010г. Но благодаря высоким ценам на нефть, сбалансированному бюджету и низкому уровню госдолга 10,4% ВВП в 2011г, по сравнению с некоторыми странами еврозоны с госдолгом в размере 80% ВВП, Россия находится в лучшем положении, чем многие европейские страны.

В банковском секторе России в 2011г. наблюдался активный рост объемов кредитования, оцениваемый в 20% по году, качество кредитного портфеля улучшилось по сравнению с прошлым годом. Учитывая снижение темпов роста в 2011г. основного источника среднесрочного фондирования - депозитов населения, эксперты ожидают в 2012 году снижение, по сравнению с 2011г, темпов роста кредитного портфеля банков РФ до 13-15% и увеличение процентных ставок по кредитам. В связи с нехваткой необходимых банкам ресурсов для проведения активных операций, проблемами в заимствовании дешевых ресурсов на мировых финансовых рынках, начиная с середины 2011г увеличиваются процентные ставки по привлеченным рублевым депозитам клиентов. Прибыль в целом по банковской системе России за 2011г выросла более чем в 1,5 раза относительно 2010 г.

Руководство Банка считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в данных условиях. Однако ухудшение ситуации в описанных выше областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Банка. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

23.4. Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства Банка, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Примечания к финансовой отчетности.

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, как правило, равна их текущей стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, представленным под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены. Процентные ставки по кредитам, выданным незадолго до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. В случае если ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных денежных потоков с применением действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Ниже представлено сопоставление балансовой и справедливой стоимости всех категорий финансовых активов и обязательств, не отраженных в балансе Банка по справедливой стоимости.

	2011 г.		2010 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Средства в финансовых учреждениях, в том числе	2 620 821	2 620 821	3 237 631	3 237 631
Корреспондентские счета	162 685	162 685	49 353	49 353
Текущие ссуды и авансы	2 341 178	2 341 178	3 078 020	3 078 020
Прочие	116 418	116 418	110 258	110 258
Ссуды и авансы клиентам, в том числе	4 114 122	4 114 122	2 549 672	2 549 672
Текущие ссуды и авансы	3 916 329	3 916 329	2 358 355	2 358 355
Юридические лица и предприниматели	3 803 420	3 803 420	2 232 782	2 232 782
Физические лица	112 909	112 909	125 573	125 573
Просроченные ссуды и авансы	197 793	197 793	191 317	191 317
Юридические лица и предприниматели	191 873	191 873	187 209	187 209
Физические лица	5 920	5 920	4 108	4 108

	2011 г.		2010 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые обязательства				
Средства клиентов, в том числе	5 667 013	5 667 013	5 049 285	5 049 285
Юридические лица	3 287 569	3 287 569	2 822 238	2 822 238
Текущие/расчетные счета	2 963 194	2 963 194	2 519 087	2 519 087
Срочные депозиты	324 375	324 375	303 151	303 151
Физические лица	2 379 444	2 379 444	2 227 047	2 227 047
Текущие/расчетные счета	318 036	318 036	176 828	176 828
Срочные депозиты	1 918 595	1 918 595	1 895 036	1 895 036
Средства на картсчетах «Золотая корона»	142 813	142 813	155 183	155 183

Примечания к финансовой отчетности.**24.1. Ссуды и авансы банкам**

Применимые процентные ставки по размещенным средствам совпадают с рыночными ставками и, следовательно, справедливая стоимость близка к балансовой стоимости.

24.2. Ссуды и авансы клиентам

Балансовая стоимость ссуд и авансов близка к справедливой стоимости, так как ссуды и авансы клиентам выданы на рыночных условиях и созданный резерв под их обесценение адекватно отражает кредитный риск.

24.3. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Инвестиционные вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают в себя только ценные бумаги с фиксированными процентными ставками, отражающими рыночные ставки, и, следовательно, их справедливая стоимость близка к балансовой стоимости.

24.4. Средства клиентов

Применимые процентные ставки по привлеченным средствам совпадают с рыночными ставками и, следовательно, справедливая стоимость близка к балансовой стоимости.

24.5. Выпущенные ценные бумаги

Долговые обязательства выпущены с использованием процентных ставок, совпадающих с рыночными, поэтому балансовая стоимость выпущенных обязательств близка к справедливой стоимости.

25. Капитал

Банк поддерживает уровень капитала, необходимый для покрытия рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала контролируется Банком на основе показателей размера собственного капитала и показателя Н1 в соответствии с нормативными требованиями Банка России.

С целью недопущения невыполнения обязательных нормативов в Банке установлен контроль размера капитала. Ежемесячно по состоянию на 25 число Отделом ликвидности составляется прогноз размера капитала с учетом создаваемых резервов и предстоящих выплат. В соответствии с размером собственных средств (капитала) Банка, рассчитанного на 1 число месяца, Отдел рисков ежемесячно устанавливает лимит по совокупной сумме кредитных требований Банка к заемщику или группе связанных заемщиков и доводит его до подразделений с целью недопущения превышения максимального размера риска на одного заемщика (эмитента) или группу связанных заемщиков (эмитентов).

Банк производит расчет капитала в соответствии с Положением Банка России «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» от 10 февраля 2003 г. № 215-П. За величину собственного капитала Банка принимается сумма основного и дополнительного капитала. В соответствии с требованиями Банка России кредитные организации обязаны поддерживать норматив достаточности капитала не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. В таблице, представленной ниже, представлены показатели, рассчитанные в соответствии с РПБУ.

	Остаток на 31.12.2011	Остаток на 31.12.2010
Собственные средства (капитал) итога :	1 619 481	1 287 591
Основной капитал итога:	1 076 673	875 692
Дополнительный капитал итога: (с учетом ограничений)	542 808	411 899
Норматив достаточности капитала (Н1)	21,97%	21,50%

26. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой

«НОМОС-БАНК-Сибирь» ОАО (ранее - ЗАО «НОМОС-БАНК-Сибирь»)

Примечания к финансовой отчетности.

стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

С 2009 г. Банк является участником банковской группы, материнской компанией которой является «НОМОС-БАНК» ОАО.

Перечень операций со связанными сторонам

Наименование статьи баланса	31.12.2011				31.12.2010			
	Акционеры	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем акционеров	Руководство Банка	Акционеры	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем акционеров	Руководство Банка
Активы								
Средства в финансовых учреждениях	-	2 491 809	-	-	-	3 088 927	-	-
Резерв под обесценение ссуд и авансов банкам	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды и авансы клиентам	-	-	-	739	-	-	-	1 843
Резерв под обесценение ссуд и авансов клиентам	-	-	-	-	-	-	-	(18)
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	257 398	-	-	-	258 375	-	-
Финансовые активы, имеющиеся для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства								
Депозиты банков	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	-	-	-	903	-	-	-	17 338
Прочие обязательства	100 000	-	-	394	-	-	-	1 450

Наименование статьи отчета о прибылях и убытках	2011				2010			
	Акционеры	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем акционеров	Руководство Банка	Акционеры	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем акционеров	Руководство Банка
Процентные доходы	-	211 906	-	111	-	268 642	-	160
Процентные расходы	-	-	-	(285)	(70 173)	-	-	(1 633)
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(1 000)	-	-	-	(675)	-	-
Доходы за вычетом	-	(58)	-	-	-	4 353	-	(8)

Примечания к финансовой отчетности.

Наименование статьи отчета о прибылях и убытках	2011					2010			
	Акцио- неры	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем акционеров	Руководство Банка	Акционеры	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем акционеров	Руководство Банка	
расходов от операций с ин. валютой									
Комиссионные доходы	-	105	-	2	-	-	-	4	
Комиссионные расходы	-	(7 684)	-	-	-	(4 243)	-	-	
Прочие операционные доходы	-	2 339	-	-	-	224	-	-	
Прочие операционные расходы	-	(363)	-	-	-	(334)	-	-	
Расходы на содержание персонала	-	-	-	(25 935)	-	-	-	(23 069)	

27. События после отчетной даты

Событий, произошедших после отчетной даты и оказавших существенное влияние на финансовую отчетность, не происходило.