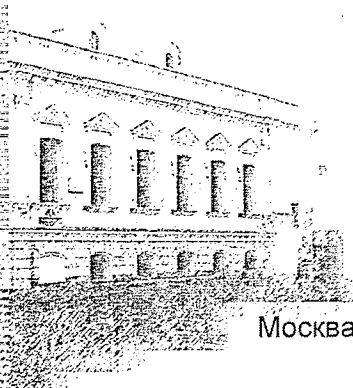


ФБК

■ АУДИТ ■ КОНСАЛТИНГ ■ ПРАВО ■

Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности Закрытого акционерного общества «НОМОС-БАНК-Сибирь» ЗАО «НОМОС-БАНК-Сибирь» за 2009 год



PKF

Accountants &
business advisers

Москва 2010

Банковская отчетность

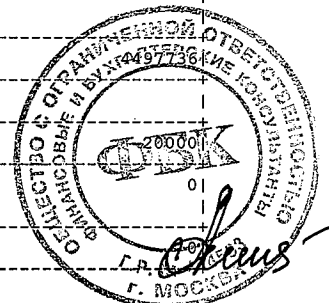
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
50401	09224971	1025400003420	410	045004897

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2010 года

Кредитной организации
ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "НОМОС-БАНК-СИБИРЬ" ЗАО "НОМОС-БАНК-СИБИРЬ"
Почтовый адрес
630102, г. Новосибирск, ул. КИРОВА, 44

Код формы 0409806
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	208758	198164
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	412887	334499
2.1	Обязательные резервы	30484	16091
3	Средства в кредитных организациях	61663	510535
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	391484
5	Чистая ссудная задолженность	4920548	3493915
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	626
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	579593	465379
9	Прочие активы	163815	194082
10	Всего активов	6347264	5588684
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	18679	337554
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5209531	4095860
13.1	Вклады физических лиц	2019402	1618864
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	52604	52544
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3112	11778
18	Всего обязательств	5283926	
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	800000	
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	
21	Эмиссионный доход	0	



22	Резервный фонд	3000	3000
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	542828	411962
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	676031	951440
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-958521	-295454
27	Всего источников собственных средств	1063338	1090948
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	141284	803566
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	76315

ПРЕЗИДЕНТ

ДЕМЧУК И.Н.

ГЛАВНЫЙ БУХГАЛТЕР

ДУДАРЕВА М.М.

17.05.2010г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной	регистрационный	БИК
		государственный регистрационный номер	номер (/порядковый номер)	
50401	09224971	1025400003420	410	045004897

ОТЧЕТ О ПРИВЫЛХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2009 год

Наименование кредитной организации
ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "НОМОС-БАНК-СИБИРЬ"
Почтовый адрес
630102, Г. НОВОСИБИРСК, УЛ. КИРОВА, 44

Код формы 0409807
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответству- ющий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	691720	677969
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	124718	81470
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	546570	519905
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	20432	76594
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2084597	125158
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	16609	7361
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	2067988	117797
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	-1392877	552811
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	438907	-748334
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	15058	-18629
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-953970	-195523
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемы- ми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15652	-134130
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-1274	-3418
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	-2076
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	95673	160894
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-32663	-47864
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	28	225
12	Комиссионные доходы	216393	334066
13	Комиссионные расходы	32468	38845
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	1492	4064
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	4682
16	Изменение резерва по прочим потерям	4992	2980
17	Прочие операционные доходы	118269	316328



18	Чистые доходы (расходы)	-567876	395385
19	Операционные расходы	375742	588085
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	-943618	-192700
21	Начисленные (уплаченные) налоги	14903	102754
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	-958521	-295454
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-958521	-295454

ПРЕЗИДЕНТ

ДЕМЧУК И.Н.

ГЛАВНЫЙ БУХГАЛТЕР

ДУДАРЕВА М.М.



17.05.2010г.



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
50401	09224971	1025400003420	410	045004897

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2009 г.

Кредитной организации
ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "НОМОС-БАНК-СИБИРЬ"
Почтовый адрес
630102, Г. НОВОСИБИРСК, УЛ. КИРОВА, 44

Код формы 0409814
Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	-1436004	543931
1.1.1	Проценты полученные	650345	646419
1.1.2	Проценты уплаченные	-2072569	-111525
1.1.3	Комиссии полученные	216393	334066
1.1.4	Комиссии уплаченные	-32468	-38843
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-38091	-80387
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	95673	160894
1.1.8	Прочие операционные доходы	33882	30210
1.1.9	Операционные расходы	-274233	-305223
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	-14936	-91680
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	718721	-1256705
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-14393	67739
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	440460	1007039
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	499470	-238426
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	-1036158	-741557
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	90859	-106348
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	-305860	
1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	1055536	
1.2.9	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	
1.2.10	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	0	



1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-11193	-14577
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-717283	-712774
2	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	844	260200
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	29088
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-4930	-18317
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	46	205
2.7	Дивиденды полученные	28	225
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-4012	271401
3	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности		
3.1	Вносы акционеров (участников) в уставный капитал	800000	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	800000	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-4116	7065
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	74589	-434308
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	516572	950880
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	591161	516572

ПРЕЗИДЕНТ

ДЕМЧУК И.Н.

ГЛАВНЫЙ БУХГАЛТЕР

ДУДАРЕВА М.М.

17.05.2010г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
50401	09224971	1025400003420	410	045004897

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2010 года**

Наименование кредитной организации
ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "НОМОС-БАНК-СИБИРЬ" ЗАО "НОМОС-БАНК-СИБИРЬ"
Почтовый адрес
630102, Г. НОВОСИБИРСК, УЛ. КИРОВА, 44

Код формы 0409808
Квартальная

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	1088697.0	-158123	930574.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	20000.0	780000	800000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	19125.0	780875	800000.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	875.0	-875	0.0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0.0		0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0		0.0
1.3	Эмиссионный доход	0.0		0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	3000.0	0	3000.0
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	655986.0	-938476	-282490.0
1.5.1	прошлых лет	951440.0	-275409	676031.0
1.5.2	отчетного года	-295454.0	-663067	-958521.0
1.6	Нематериальные активы	0.0		0.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	0.0		0.0
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0		0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	21.6	X	17.2
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	908425.0	-451247	457178.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	883700.0	-433180	450520.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потери, и прочим потерям	12947.0	-9401	3546.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	11778.0	-8666	3112.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0		0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам
в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1512002, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи новых ссуд 153693;
1.2. изменения качества ссуд 1162948;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России 652;
1.4. иных причин 194709;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам
в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1949166, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
2.2. погашения ссуд 82696;



- 2.3. изменения качества ссуд 313530;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России 629;
2.5. иных причин 1552311;

ПРЕЗИДЕНТ

ДЕМЧУК И.Н.

ГЛАВНЫЙ БУХГАЛТЕР

ЛУДАРЕВА М.М.

17.05.2010



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
50401	09224971	1025400003420	410	045004897

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2010 года

Наименование кредитной организации
ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "НОМОС-БАНК-СИБИРЬ"Почтовый адрес
630102, г. НОВОСИБИРСК, УЛ. КИРОВА, 44Код формы 0409813
Годовая
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	17.2	21.6
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	36.6	46.1
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	78.0	56.0
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	17.7	40.7
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 19.3 Минимальное 0.0	Максимальное 28.2 Минимальное 0.0
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	144.6	272.4
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	1.0	1.2
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
15	Показатель максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н19)			

ПРЕЗИДЕНТ

ГЛАВНЫЙ БУХГАЛТЕР

ДЕМЧУК И.Н.

ДУДАРЕВА М.М.

17.05.2010г.



Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности

Акционерам

Закрытое акционерное общество
«НОМОС-БАНК-Сибирь»

Аудитор

Наименование:

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

Место нахождения:

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

Государственная регистрация:

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

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата России».

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

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

Аудируемое лицо

Наименование:

Закрытое акционерное общество «НОМОС-БАНК-Сибирь» (далее – ЗАО «НОМОС-БАНК-Сибирь»)

Место нахождения:

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

Государственная регистрация:

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



Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности ЗАО «НОМОС-БАНК-Сибирь» за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно.

Финансовая (бухгалтерская) отчетность ЗАО «НОМОС-БАНК-Сибирь» состоит из:

- Бухгалтерского баланса на 1 января 2010 года (публикуемая форма 0409806);
- Отчета о прибылях и убытках за 2009 год (публикуемая форма 0409807);
- Отчета о движении денежных средств за 2009 год (публикуемая форма 0409814);
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2010 года (публикуемая форма 0409808);
- Сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2010 года (публикуемая форма 0409813);
- Пояснительной записки за 2009 год.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган ЗАО «НОМОС-БАНК-Сибирь». Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности на основе проведенного аудита.

Финансовая (бухгалтерская) отчетность ЗАО «НОМОС-БАНК-Сибирь» за период с 1 января по 31 декабря 2008 года включительно была проверена и подтверждена ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит». Было выдано аудиторское заключение с оговоркой и с привлекающим внимание абзацем. Оговорка и привлекающий внимание абзац, касались следующего: не представлена сравнительная информация в форме № 0409814 «Отчет о движении денежных средств» за 2007 год, снижен размер собственных средств до отрицательной величины, введена временная администрация, нарушен обязательный норматив Н6 «Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков» и, как следствие данных факторов, высказано сомнение в способности Банка продолжить свою деятельность в течение 12-ти месяцев начиная с 1 января 2009 года.

Мы провели аудит в соответствии с:

1. Федеральным законом «Об аудиторской деятельности»;
2. Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»;
3. Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности;
4. Федеральным законом «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года».

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой (бухгалтерской) отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой (бухгалтерской) отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности.

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность ЗАО «НОМОС-БАНК-Сибирь» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 01 января 2010 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности и принятой учетной политики.



Нами подготовлен отчет о результатах аудиторской проверки, в соответствии со статьей 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

«17» мая 2010 года

Президент ООО «ФБК»

Руководитель аудиторской проверки



С.М. Шапигузов
(на основании Устава)

А.А.Александрова
Квалификационный аттестат аудитора № К 025794 на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита, выданный на основании приказа Минфина России от 20 января 2006 года № 7 на неограниченный срок)

12

ЗАО «НОМОС-БАНК-СИБИРЬ»

**Отчет по результатам
аудиторской проверки
финансовой (бухгалтерской)
отчетности за 2009 год**

В соответствии со статьей 42 Федерального
закона «О банках и банковской деятельности»

Оглавление

ВВЕДЕНИЕ.....	3
1. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ	4
2. КАЧЕСТВО УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ.....	5
2.1. СТРУКТУРА УПРАВЛЕНИЯ	5
2.2. КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА.....	6
2.3. ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ.....	8
2.4. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ	9
2.5. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ И СОЗДАНИЕ БАНКОМ РЕЗЕРВОВ ПОД БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ПО ИНСТРУМЕНТАМ, ОТРАЖЕННЫМ НА ВНЕБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ И ПРОЧИЕ ПОТЕРИ.	10
3. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ.....	11
4. СОБЫТИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	13

Введение

В соответствии со статьей 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» Обществом с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» подготовлен настоящий Отчет.



1. Обязательные нормативы

Нами была проведена проверка правильности расчета и соблюдения ЗАО «НОМОС-БАНК-Сибирь» (далее Банк) установленных Банком России обязательных нормативов по состоянию на 01 января 2010 года.

В 2009 году Банком был потерян капитал, по причине рискованной политики по управлению Банком.

На основании приказа № ОД-343 от 22 апреля 2009 года Банка России принято решение об уменьшении размера уставного капитала Банка до одного рубля. Функции временной администрации по управлению Банком были возложены на Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» (далее - ГК «АСВ»).

Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 25 мая 2009 года зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Банка на сумму 800 млн. руб.

В рамках реализации мер по финансовому оздоровлению Банка приобретателем акций стал ООО «Промгазкомплект», дочерняя компания ОАО «НОМОС-Банк».

Между Банком и ОАО «Банк «Петровский» 19 июня 2009 года заключен договор цессии, предметом которого является передача требований Банка к компаниям аффилированным с бывшими акционерами на сумму 1 839 231 593,63 руб. Передаваемые права требований были оценены сторонами в сумме 1 руб.

Приказом Банка России № ОД-483 от 23 июня 2009 года исполнение функций временной администрации прекращены.

На дату выдачи аудиторского заключения, в Банке продолжает действовать План финансового оздоровления, утвержденный ГК «АСВ».

Вывод. В результате проведения аудиторских процедур, в соответствии с описанными выше целями, мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о несоблюдении Банком установленных Банком России обязательных нормативов по состоянию на 01 января 2010 года.

При проведении аудиторской проверки мы опирались на:

- Положение Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» (с последующими изменениями и дополнениями);
- Инструкцию Банка России от 16 января 2004 года № 110-И «Об обязательных нормативах банков» (с последующими изменениями и дополнениями);
- другие нормативные документы.



2. Качество управления Банком

Нами была проведена оценка общего качества управления Банком в соответствии с требованиями Банка России.

Мы отмечаем, что руководство Банка несет ответственность за организацию системы внутреннего контроля, состояние которой рассмотрено нами при планировании и проведении аудита бухгалтерской отчетности Банка за 2009 год.

Мы рассмотрели состояние системы внутреннего контроля главным образом для формирования аудиторского заключения о финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Проделанная в процессе аудита работа не означает проведения полной и всеобъемлющей проверки системы внутреннего контроля Банка с целью выявления всех возможных недостатков.

2.1. Структура управления

В ходе оценки общего качества управления Банком нами, в частности, было рассмотрено соответствие структуры управления видам и объемам выполняемых Банком операций:

- участие органов управления в принятии решений;
- распределение обязанностей между руководителями (в соответствии с должностными инструкциями);
- полномочия, входящие в компетенцию общего собрания акционеров, совета директоров, правления и президента Банка в соответствии с уставом;
- наличие положений о структурных подразделениях (дополнительных офисах);
- наличие должностных инструкций.

В соответствии с Уставом, органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Правление (коллегиальный исполнительный орган);
- Президент (единоличный исполнительный орган).

Проведено годовое Общее собрание акционеров (протокол от 30 июня 2009 года № 2), на котором рассмотрены вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров и в соответствии с утвержденной повесткой дня:

- об утверждении годового отчета Банка за 2008 финансовый год;
- об утверждении годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках Банка за 2008 финансовый год;
- об избрании членов Совета директоров Банка;
- об избрании членов Ревизионной комиссии Банка;
- об утверждении аудитора Банка;
- об утверждении новой редакции Устава Банка;
- об утверждении внутрибанковских положений;
- об одобрении крупных сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
- другие вопросы.

Также в отчетном периоде проводились внеочередные собрания акционеров.

Совет директоров – осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров. Положение «О Совете директоров Банка» утверждено Общим собранием акционеров Банка (Протокол от 30 июня 2009 года № 2).

В соответствии с Уставом Банка, к исключительной компетенции Совета директоров Банка относятся вопросы согласно нормам Федерального закона № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».



Правление Банка – коллегиальный исполнительный орган, который решает вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

Президент Банка – единоличный исполнительный орган, который решает вопросы текущей деятельности Банка.

Вывод. В результате проведения аудиторских процедур, в соответствии с описанными выше целями, нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о неадекватности процедуры корпоративного управления, характеру и объему осуществляемых Банком операций.

При проведении аудиторской проверки мы опирались на:

- Федеральный закон от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- Устав Банка;
- другие нормативные документы.

2.2. Кредитная политика

Мы также рассмотрели кредитную политику Банка и качество управления кредитными рисками.

В Банке по состоянию на 01 января 2010 года разработаны и действовали следующие внутренние положения:

- Положение «О кредитной политике Банка», утвержденное Советом директоров Банка 25 ноября 2009 года;
- «Регламент выполнения операций по кредитованию юридических лиц (кроме банков), частных предпринимателей и физических лиц в Банке» с изменениями и дополнениями, утвержденный Президентом Банка 24 сентября 2007 года;
- «Порядок формирования резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с изменениями и дополнениями), утвержденный Президентом Банка 31 июля 2008 года;
- «Порядок формирования и использования резервов на возможные потери в Банке» (с изменениями и дополнениями), утвержденный Президентом Банка 30 июня 2006 года;
- «Положение о деятельности Кредитного комитета Банка», утвержденное Президентом Банка 01 октября 2009 года;
- «Регламент кредитования малого бизнеса» (с изменениями и дополнениями), утвержденный Президентом Банка 12 февраля 2008 года;
- «Порядок работы по формированию, передаче и использованию кредитных историй» (с изменениями и дополнениями), утвержденный Президентом Банка 20 марта 2006 года;
- «Порядок раскрытия полной стоимости кредита», утвержденный Президентом Банка 11 июня 2008 года;
- «Регламент проведения межбанковских кредитных операций по привлечению и размещению денежных средств в рублях» (с изменениями и дополнениями), утвержденный Президентом Банка 10 сентября 2007 года;
- Другие внутрибанковские документы.

Наличие Кредитного комитета

В соответствии с Положением «О деятельности Кредитного комитета Банка», основными задачами комитета являются:

- формирование и реализация кредитной политики Банка;
- разработка предложений по повышению доходности кредитных операций, увеличению кредитного портфеля, снижению рисков;
- рассмотрение и утверждение новых форм кредитования;



- рассмотрение и принятие решений в области кредитования клиентов Банка, предоставления гарантий и при заключении иных сделок, связанных с кредитным риском, а также изменении условий ранее заключенных сделок, в рамках утвержденных полномочий.

В основные функции и права Кредитного комитета входит: решение вопросов о возможности выдачи Банком кредитов, предоставления гарантий и поручительств, вопросов, выходящих за пределы полномочий, предоставленных должностным лицам Банка, решениями органов управления Банка, нормативными документами Банка, рассмотрение вопросов об изменении полномочий должностных лиц в области кредитования и формирование предложения на рассмотрение органов управления Банка, решение вопросов о возможности и условиях реструктуризации кредитов, выходящих за пределы полномочий соответствующих должностных лиц Банка, рассмотрение новых схем кредитования.

Согласно пункта 4.1 Положения «О деятельности Кредитного комитета Банка» персональный состав комитета утверждается приказом по Банку.

Процедура рассмотрения кредитной заявки

Операции по кредитованию заемщиков - юридических лиц Банка осуществлялись подразделениями, входящими в Управление кредитования. Управление действовало в соответствии с Положением «Об Управлении кредитования Банка», утвержденным Президентом Банка.

Процедура рассмотрения кредитной заявки изложена в «Регламенте выполнения операций по кредитованию юридических лиц (кроме банков), частных предпринимателей и физических лиц в Банке».

В соответствии с Регламентом для получения кредита потенциальный заемщик представляет в Управление кредитования заявку на получение кредита установленной формы и анкету заемщика. В заявке и анкете указываются сведения о заемщике. Заявка передается на рассмотрение начальника Управления кредитования, а затем направляется на исполнение специалисту Управления кредитования для дальнейшего сбора необходимой информации о заемщике.

«Регламентом выполнения операций по кредитованию юридических лиц (кроме банков), частных предпринимателей и физических лиц в Банке» определены полномочия должностных лиц и органов управления Банка по принятию решений о возможности кредитования клиентов.

Наличие необходимой и достаточной информации о заемщике

Выборочной проверкой установлено, что по каждому кредитному договору ведется отдельное кредитное досье. Правила формирования, ведения и хранения кредитных досье определены в «Регламенте выполнения операций по кредитованию юридических лиц (кроме банков), частных предпринимателей и физических лиц в Банке».

Кредитное досье формируется сотрудником кредитного подразделения в момент заключения договора с клиентом Банка и ведется до окончания срока его действия.

В досье хранятся документы, на основании которых было принято решение о выдаче кредита, выписки решений Кредитного комитета, копии кредитных договоров, договоров обеспечения, профессиональные суждения об оценке финансового положения заемщика и о качестве обслуживания долга, переписка по кредиту, учредительные документы заемщика, документы, подтверждающие полномочия органов управления заемщика, финансовые документы заемщика и документы, содержащие информацию о хозяйственной деятельности заемщика, анкета заемщика и другие документы, необходимые для оценки категории качества ссуды, определенные Регламентом.

Обеспеченность ссуд, правильность оформления залоговых обязательств

По состоянию на 01 января 2010 года, по данным бухгалтерского учета, сумма принятого Банком обеспечения составила 3 200 163 тыс. руб. Банк принимал следующие виды обеспечения обязательств заемщиков: залог (движимое имущество, имущественные права, недвижимое имущество), поручительства. Залогодателем выступал как сам заемщик, так и третье лицо.



Банком применялась стандартная форма договора залога. К договору залога прилагалась опись закладываемого имущества. В случаях, предусмотренных законодательством, договоры залога регистрировались в установленном порядке.

В ряде случаев принятое обеспечение принималось Банком в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам.

Контроль за своевременностью возврата кредитов

В процессе кредитования клиента, специалист Кредитного управления осуществлял контроль за своевременностью погашения ссуды и процентов, соответствием суммы резерва на возможные потери и классификации ссудной задолженности, отслеживал состояние расчетного и других счетов, ежеквартально анализировал финансовое состояние заемщика, ежемесячно составлял профессиональное суждение об уровне риска по кредитам.

Постановка и ведение исковой работы

По состоянию на 01 января 2010 года общая сумма просроченной задолженности Банка составляет 295 983 тыс. руб.

В проверяемом периоде Юридическим управлением Банка проводилась исковая и претензионная работа по взысканию задолженности по просроченным ссудам. В 2009 году было предъявлено 44 иска к юридическим и физическим лицам. По состоянию на 01 января 2010 года по решениям суда в отношении физических и юридических лиц взыскано 25 361 тыс. руб. В отношении остальных исков ведется исполнительное производство.

Полнота сформированного резерва на возможные потери по ссудам

По состоянию на 01 января 2010 года размер ссудной и приравненной к ней задолженности составил 2 111 831 тыс. руб. Сумма резерва на возможные потери по ссудам составила 409 676 тыс. руб.

Вывод. В результате проведения аудиторских процедур, в соответствии с описанными выше целями, мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о неполноте сформированного резерва на возможные потери по ссудам.

При проведении аудиторской проверки данного раздела мы опирались на:

- Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учетом последующих изменений и дополнений);
- Положение Банка России от 31 августа 1998 года № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» (с учетом последующих изменений и дополнений);
- Положение Банка России от 26 июня 1998 года № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» (с учетом последующих изменений и дополнений);
- другие нормативные документы.

2.3. Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг

В 2009 году Банк осуществлял операции на рынке ценных бумаг в соответствии с лицензиями профессионального участника рынка ценных бумаг. Соответствующими лицензиями Банку разрешено осуществление следующих видов деятельности: депозитарная деятельность; брокерская деятельность; дилерская деятельность; деятельность по управлению ценными бумагами.



Банком разработаны внутренние документы, регулирующие профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, в том числе:

- «Регламент работы Банка при выполнении операций на организованном и внебиржевом рынках ценных бумаг», утвержденный Президентом Банка 23 апреля 2007 года;
- «Правила ведения внутреннего учета по операциям с ценными бумагами в Бэк-офисе Управления операций на финансовых рынках Банка», утвержденные Президентом Банка 01 июня 2004 года;
- «Условия осуществления депозитарной деятельности Банка», утвержденные и.о. Президента Банка 20 июля 2004 года;
- «Порядок совершения операций и документооборота в Депозитарии Банка», утвержденный Президентом Банка.

По состоянию на 01 января 2010 года по счетам расчетов на организованном рынке ценных бумаг Банком открыты лицевые счета Московской Межбанковской Валютной Бирже (ММВБ) и Сибирской Межбанковской Валютной Бирже (СМВБ).

Вывод. В результате проведения аудиторских процедур, в соответствии с описанными выше целями, мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о несоответствии ведения Банком внутреннего учета и отчетности по видам профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг нормативным актам Банка России, относящимся к указанным вопросам.

При проведении аудиторской проверки данного раздела мы опирались на:

- Инструкцию Банка России от 25 июля 1996 года № 44 «Правила ведения учета депозитарных операций кредитных организаций в Российской Федерации» (с последующими изменениями и дополнениями);
- Указание Банка России от 24 ноября 1997 года № 28-У «О нормативных актах Банка России, регламентирующих осуществление депозитарной деятельности и ведение депозитарного учета»;
- Положение Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с учетом последующих изменений и дополнений);
- другие нормативные документы.

2.4. Управление рисками по операциям с ценными бумагами

Нами были проанализированы качество управления рисками при осуществлении Банком операций на рынке ценных бумаг и полнота сформированного резерва.

В проверяемом периоде Банк проводил операции с:

- долговыми обязательствами Российской Федерации, субъектов РФ;
- облигациями банков, корпоративными облигациями;
- акциями.

Банком разработаны и утверждены следующие внутренние документы:

- Инструкция «О внутреннем контроле в Банке», утвержденная Президентом Банка 14 июня 2006 года;
- «Методика анализа финансового состояния эмитента и расчета лимита на эмитента», утвержденная Комитетом по управлению активами и пассивами 21 апреля 2005 года;
- Другие внутрибанковские документы.

Приказом по Банку назначен сотрудник, ответственный за осуществление контроля за операциями Банка на рынке ценных бумаг и других финансовых рынках.



В соответствии с внутренними регламентами контролер регулярно составляет и представляет на рассмотрение руководству Банка отчеты по результатам проводимой работы, в том числе:

- Отчет о проверке выявленного нарушения профессиональным участником требований законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов Федеральной службы, внутренних правил и процедур профессионального участника;
- Квартальные отчеты о проделанной работе.

Лимиты на операции с отдельными видами ценных бумаг и на эмитентов ценных бумаг утверждались Комитетом по управлению активами и пассивами Банка.

Вывод. В результате проведения аудиторских процедур, в соответствии с описанными выше целями, мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о неадекватности управления рисками при осуществлении Банком операций на рынке ценных бумаг в соответствии с нормативными требованиями Банка России либо о неполноте сформированного резерва.

При проведении аудиторской проверки данного раздела мы опирались на:

- Положение Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с последующими изменениями и дополнениями);
- Положение Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с последующими изменениями и дополнениями);
- другие нормативные документы.

2.5. Управление рисками и создание Банком резервов под балансовые активы, по инструментам, отраженным на внебалансовых счетах и прочие потери.

В соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Банком разработан внутренний «Порядок формирования и использования резервов на возможные потери в Банке» (с изменениями и дополнениями), утвержденный Президентом Банка 30 июня 2006 года, в котором перечислены элементы расчетной базы и процент резервирования по категориям качества.

Вывод. В результате проведения аудиторских процедур, в соответствии с описанными выше целями, мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о неполноте сформированного резерва.

При проведении аудиторской проверки данного раздела мы опирались на:

- Положение Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- Положение Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с последующими изменениями и дополнениями);
- другие нормативные документы.



3. Внутренний контроль

В ходе оценки общего качества управления Банком нами также были рассмотрены организация контроля за отражением всех операций в бухгалтерском учете и подготовкой достоверной отчетности, организация работы по проведению проверок и ревизий.

Положение «О Системе внутреннего контроля» утверждено Советом директоров Банка 04 декабря 2009 года.

В Банке разработаны документы, регулирующие деятельность Службы внутреннего контроля. Сведения о Службе внутреннего контроля, о порядке ее образования и полномочиях отражены в Уставе Банка.

В отчетном периоде в рамках Системы внутреннего контроля Банком не обеспечивался достаточный контроль по следующим направлениям:

- за организацией деятельности Банка;
- наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля, осуществляемое на постоянной основе, в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявление недостатков, разработка предложений и осуществление контроля за реализацией решений по совершенствованию Системы внутреннего контроля Банка.

Банком несвоевременно проводился мониторинг обеспечения по ссудам (принятого в залог по выданным кредитам и учитываемого при расчете минимального резерва), позволяющий принять оперативные меры по снижению кредитного риска.

Формы (способы) контроля за распределением полномочий при совершении банковских операций и сделок определены в вышеуказанном Положении. Порядок осуществления контроля и обязанности по его проведению отражены в Положениях о структурных подразделениях и должностных инструкциях соответствующих сотрудников.

В Банке создана Служба внутреннего контроля, разработаны документы, регулирующие деятельность Службы внутреннего контроля. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается и освобождается Президентом Банка по согласованию с Советом директоров Банка. Служба внутреннего контроля подотчетна Совету директоров Банка.

В 2009 году Службой внутреннего контроля проверялись основные направления деятельности Банка, результаты проверок оформлялись актами, и представлялись на рассмотрение органам управления Банка. При выявлении недостатков разрабатывались рекомендации по их устранению.

Порядок организации в Банке внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и действия сотрудников Банка по осуществлению контроля регламентированы следующими основными внутренними документами:

- «Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», утвержденными Правлением Банка 15 декабря 2009 года (согласованы в ГУ Банка России по Новосибирской области 18 января 2010 года);
- Положением «Об отделе финансового мониторинга», утвержденным Президентом Банка 01 октября 2009 года.

Мы рассмотрели состояние внутреннего контроля главным образом для формирования аудиторского заключения о достоверности бухгалтерской отчетности.

Проведенная в процессе аудита работа не означает проведение полной и всеобъемлющей проверки системы внутреннего контроля Банка с целью выявления всех возможных недостатков.

Вывод. В результате проведения аудиторских процедур, в соответствии с описанными выше целями, мы отмечаем, что нами обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии качества управления Банком и состояния системы внутреннего контроля Банка характеру и объему осуществляемых им операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации.



При проведении аудиторской проверки данного раздела мы опирались на:

- Положение Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
- Положение Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с последующими изменениями и дополнениями);
- другие нормативные документы.



4. События, произошедшие после отчетной даты

В соответствии с нормативными документами:

- Указанием Банка России от 08 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»;
- Учетной политикой Банка,

были отражены события после отчетной даты, относящиеся к отчетности 2009 года, в том числе по нашим рекомендациям, доначислены резервы по ссудной задолженности в связи с корректировкой оценки стоимости имущества, принятого в залог по выданным кредитам и учитываемого при расчете минимального резерва.

После отражения всех операций, связанных с событиями после отчетной даты (СПОД):

Убыток составил – 958 521 тыс. руб.

17 мая 2010 года

Президент ООО «ФБК»



С.М. Шапигузов (на основании Устава)

Handwritten signature

25

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к Годовому отчету
ЗАО «НОМОС-БАНК-Сибирь»
за 2009 год

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

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

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

Вклад основных направлений деятельности в формирование доходов Банка и изменение структуры доходов в 2009 году по сравнению с 2008 годом представлены в таблице 1.

Таблица 1

Структура доходов ЗАО «НОМОС-БАНК-Сибирь» в 2008-2009 годах
(без учета переоценки иностранной валюты и резервов)

Направление деятельности	Доля в структуре доходов Банка в 2008 году, %	Доля в структуре доходов Банка в 2009 году, %	Изменение (+/-)
Кредитование	37,2	35,5*	-1,8
Операции с ценными бумагами	12,8	7,2	-5,6
Операции с иностранной валютой	17,4	25,6	+8,2
Расчетно-кассовое обслуживание	25,5	19,6	-5,9
Прочие	7,1	12,1	+5,0
ИТОГО	100,0	100,0	

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

Снижение качества кредитного портфеля привело к уменьшению доли доходов от кредитных операций, их абсолютная величина снизилась на 16%. Снижение объемов вложений в собственный портфель ценных бумаг с последующей полной продажей портфеля ценных бумаг по ценам покупки, сложившимся на дату продажи, наряду со снижением доходности операций с ценными бумагами, привели к уменьшению доли доходов от данного вида операций. Уменьшение клиентской базы и объемов проводимых операций обеспечило снижение доли доходов от расчетно-кассового обслуживания в суммарных доходах Банка. Увеличение объема операций в иностранной валюте на биржевом и межбанковском рынках, а также операций с наличной иностранной валютой в операционных кассах привело к росту абсолютной величины доходов от операций с иностранной валютой на 30%. В суммарных доходах банка доля доходов от данного вида операций увеличилась на 8,2%.



Структура работающих активов ЗАО «НОМОС-БАНК-Сибирь» в 2008-2009 годах

Статья	Доля в структуре работающих активов Банка в 2008 году, %	Доля в структуре работающих активов Банка в 2009 году, %	Изменение (+/-)
Ценные бумаги	13,1	0,00	-13,1
Кредиты, предоставленные банкам	2,2	60,6	+58,4
Кредиты, предоставленные клиентам	83,6	33,8	-49,8
Просрочка	1,1	5,6	+4,5

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

Структура привлеченных средств клиентов (не кредитных организаций) ЗАО «НОМОС-БАНК-Сибирь» в 2008-2009 годах

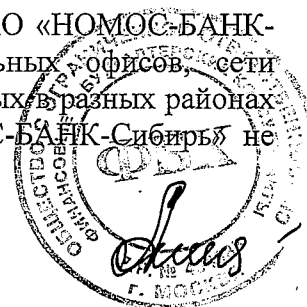
Статья	Доля в структуре привлеченных средств в 2008 году, %	Доля в структуре привлеченных средств в 2009 году, %	Изменение (+/-)
Средства на счетах юридических лиц	59,7	61,1	1,3
– до востребования	48,7	35,6	-13,1
– срочные	11,0	25,5	14,5
Средства на счетах физических лиц	40,3	38,9	-1,4
– до востребования	7,3	5,1	-2,2
– срочные	33,0	33,8	0,8

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

По состоянию на 1 января 2010 года на финансовом рынке Новосибирской области функционирует 13 самостоятельных банков, 74 филиал иногородних банков (в том числе 12 – Сбербанк России) и 13 представительств кредитных организаций. В условиях жесткой конкуренции на банковском рынке ЗАО «НОМОС-БАНК-Сибирь» по-прежнему занимает достойное место в банковском секторе. На 01.10.2009 среди филиалов иногородних банков и самостоятельных кредитных организаций Новосибирской области ЗАО «НОМОС-БАНК-Сибирь» занимает 6 место по сумме активов, 4 место по величине средств юридических лиц, 7 место по объему привлеченных средств населения.

Инфраструктура обслуживания клиентов ЗАО «НОМОС-БАНК-Сибирь» в 2009 году существенно изменилась. В первом полугодии 2009 года – были закрыты два дополнительных офиса по адресам: г.Новосибирск ул. Красноярская, 7 и г. Новосибирск ул. Петухова, 8; а также были открыты три дополнительных офиса по адресам: г.Новосибирск, ул. Троллейная; г.Новосибирск ул. Выборная, 89/4; г.Новосибирск ул. Ватутина, 28. Во втором полугодии 2009 было принято решение о закрытии иногородних операционных офисов: в городах Барнауле, Рубцовске, Кемерово, Томске.

В настоящее время инфраструктура обслуживания клиентов ЗАО «НОМОС-БАНК-Сибирь» состоит из Головного офиса, тринадцати дополнительных офисов, сети банкоматов и расчетных терминалов «Золотая корона», расположенных в разных районах г.Новосибирска и Сибирского-Федерального округа. ЗАО «НОМОС-БАНК-Сибирь» не



имеет инфраструктуры обслуживания на территории других субъектов Российской Федерации.

В числе клиентов-ссудозаемщиков ЗАО «НОМОС-БАНК-Сибирь» есть предприятия, зарегистрированные в других регионах Российской Федерации (Алтайский край, Иркутская область, Кемеровская область, Санкт-Петербург), их доля в структуре клиентского кредитного портфеля на 01.01.2010 не превышает 13%.

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

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

2.1. В течение первого квартала 2009 г. произошло дальнейшее ухудшение качества некоторых ссуд, в связи с чем по ним были доначислены резервы в размере 100%. Вследствие этого величина собственных средств (капитала) Банка достигла отрицательного значения по состоянию на 1 апреля 2009 г.

В соответствии с Федеральным законом от 27 октября 2008 г. № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 г.» и приказом ЦБ РФ от 15 апреля 2009 г. № ОД-330 с 16 апреля 2009 г. на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» возложены функции временной администрации по управлению ЗАО «Банк ВЕФК-Сибирь» сроком на 6 месяцев. Приказом Банка России от 22.04.2009 № ОД-343 по ходатайству временной администрации Банка (Решение № 4 от 23.04.2009) уставный капитал Банка был снижен до 1 рубля. Выпуск акции путем конвертации зарегистрирован Банком России 23 апреля 2009 года.

В мае (8 мая) 2009 г. Банком России был зарегистрирован дополнительный выпуск акций Банка на сумму 800 млн. рублей. В соответствии с Планом участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в предупреждении банкротства Закрытого акционерного общества «Банк Восточно-европейской финансовой корпорации-Сибирь», согласованным комитетом банковского надзора Банка России (протокол № 12 от 15 апреля 2009 г.), приобретателем акций дополнительного выпуска является ООО «Промгазкомплект», дочерняя компания ОАО «НОМОС-Банк». Согласно указанному Плану ООО «Промгазкомплект» предоставил Банку средства в размере 1 млрд. руб. сроком на 5 лет, которые направлены на финансовое оздоровление Банка.

Планом финансового оздоровления ЗАО «Банк ВЕФК-Сибирь» от 6 августа 2009 года, являющегося приложением 2 к Плану участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в предупреждении банкротства ЗАО «Банк ВЕФК - Сибирь», утверждены количественные и качественные показатели деятельности Банка. По данному Плану Банк на ежемесячной и/или ежеквартальной основе составляет отчеты по факту выполнения или невыполнения плановых показателей, заложенных в плане финансового оздоровления.

Департамент лицензирования и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 25 мая 2009г. зарегистрировал Отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций ЗАО «Банк ВЕФК-Сибирь» на общую сумму 800 млн. руб.

Согласно Плану участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в предупреждении банкротства ЗАО «Банк ВЕФК-Сибирь» 19.06.2009 между ЗАО «Банк ВЕФК-Сибирь» и ОАО «Банк ВЕФК» заключен договор цессии, предметом



которого является передача требований ЗАО «Банк ВЕФК-Сибирь» к компаниям, аффилированным к бывшим акционерам, на сумму 1 839 231 593,63 руб. Передаваемое право требования было оценено Сторонами в сумме 1 руб.

По ходатайству Агентства 23.06.2009 приказом Банка России принято решение прекратить Агентством исполнение функций временной администрации (приказ от 23.06.2009 № ОД-483), и с 24 июня новый акционер вступил в свои права.

На собрании акционеров 24 июня 2009 года был избран новый Совет директоров Банка, председателем которого стала член Правления «НОМОС-БАНКа» (ОАО) Матюнина Н.А., Президентом Банка назначена Демчук И.Н. Также на собрании акционеров было принято решение о том, что дочерний банк будет работать под единым брендом НОМОС-БАНКа: ЗАО «Банк ВЕФК-Сибирь» был переименован в ЗАО «НОМОС-БАНК-Сибирь». Годовым собранием акционеров утвержден внешний аудитор Банка - ООО «Финансовые и бухгалтерские консультанты», 4 сентября 2009 года с ООО «ФБК» заключен договор на оказание аудиторских услуг.

2.2. В 2009 году произошли следующие существенные изменения в составе активов и пассивов ЗАО «НОМОС-БАНК-Сибирь»:

- 1) Работающие¹ (доходоприносящие) активы на 01.01.2010 составили 5 365 млн.руб.
- 2) Кредитный портфель юридических и физических лиц (без учета кредитных организаций) на 01.01.2010 составил 2 112 млн. руб. Доля просроченной задолженности на конец года составила 14%. Резервы, созданные на возможные потери по ссудам, составляют 409,676 млн. руб.
- 3) На 01.01.2010 Банк не осуществляет вложения в ценные бумаги.
- 4) Средства населения увеличились на 24,8 % и на 01.01.2010 составили 2 019 млн. руб.
- 5) Остатки на расчетных, депозитных и прочих счетах юридических лиц уменьшились на 34%, и на 01.01.2010 составили 3 164 млн. руб.

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

Среди факторов, способствовавших увеличению объемов операций и, соответственно, прибыли Банка в 2009 году, можно выделить:

- обновление линейки срочных вкладов;
- введение линейки депозитов юридических лиц;
- проведение рекламных акций по привлечению юридических лиц и предпринимателей на расчетное обслуживание;
- сохранение качества и объема предлагаемых услуг клиентам;
- расширение сети банкоматов, дополнительных офисов.

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

3.1. Система управления рисками Банка находится в завершающей стадии реорганизации и актуализации стандартов работы Банка в соответствии с действующей методологической платформой «НОМОС-БАНК» (ОАО) и современными разработками в сфере оценки рисков, а также в связи с ужесточением критериев оценки кредитного риска.

Основной целью реорганизации системы управления рисками является предупреждение появления различных банковских рисков и минимизация их влияния на запланированную прибыль и устойчивую работу Банка.

Актуализируемая система управления рисками позволяет своевременно идентифицировать финансовые риски, классифицировать их по степени влияния на

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



деятельность Банка, дополнительно внедрять необходимые функции контроля, и тем самым постоянно совершенствовать всю систему риск-менеджмента.

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

- 1) Внутренние регламентирующие документы Банка:
 - Концепция работы Системы оценки, управления и контроля банковских рисков ЗАО «НОМОС-БАНК-Сибирь» № 44-79, утверждена Советом директоров Банка (Протокол от 25.11.2009);
 - Положение об организации управления операционным риском» ЗАО «НОМОС-БАНК-Сибирь» № 44-76, утверждено Правлением Банка (Протокол от 16.11.2009);
 - Порядок выявления и контроля операционного риска № 44-77 от 18.11.2009, утвержден Президентом Банка;
 - Политика организации управления и контроля ликвидности № 43-81, утверждена Советом директоров Банка (Протокол от 25.11.2009);
 - Положение об организации управления и контроля ликвидности № 43-84, утверждена Правлением Банка (Протокол от 02.12.2009);
 - Положение об организации управления риском потери деловой репутации в ЗАО «НОМОС-БАНК-Сибирь» № 44-1, утверждено Правлением Банка (Протокол от 14.01.2010);
 - Положение об организации управления правовым риском в ЗАО «НОМОС-БАНК-Сибирь» № 44-97, утверждено Правлением Банка (Протокол от 29.12.2009);
 - Порядок оценки финансового состояния юридических лиц;
 - Порядок формирования и использования резервов на возможные потери в ЗАО «НОМОС-БАНК-Сибирь» № 53-42/1 от 30.06.2006.
- 2) Наличие в структуре Банка специализированного подразделения (Отдел рисков), распределение соответствующих функций среди всех подразделений Банка и коллегиальных органов, которыми принимаются решения в области управления рисками.
- 3) Действующую систему утверждения лимитов Президентом Банка и их соблюдения, систему тарификации всего спектра сделок.
- 4) Полное информационное обеспечение, представленное в виде отчетности, используемой органами управления Банка для принятия решений; базы данных, обеспечивающие процесс накопления информации и позволяющие формировать отчеты любой степени сложности; автоматизированные банковские продукты, обладающие высокой степенью информативности, которые внедрены на всех стадиях рабочего процесса, отличающихся высоким уровнем трудоемкости.
- 5) Комплект методических материалов.

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

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

Контроль функционирования системы управления банковскими рисками осуществляется через систему управленческой отчетности. Основные изменения в



системе отчетности по банковским рискам состоят в формировании новых форм отчетов по операционному риску, правовому риску и риску потери деловой репутации.

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

3.3.1. В целях исключения конфликта интересов функции оценки и контроля уровня **кредитного риска**, подготовки профессиональных суждений по оценке кредитного риска осуществляются подразделением, независимым от активных кредитующих подразделений, осуществляющих непосредственную работу с клиентами.

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

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

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

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

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

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.

Проведенная в 2009 г. оптимизация бизнес-процессов и взаимодействия структурных подразделений позволяет минимизировать кредитный риск и его негативное влияние на платежеспособность Банка.

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



стороны Банка является своевременное и качественное выполнение всех обязательств перед клиентами Банка. После вхождения Банка в процедуру санации, осуществляемую Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» и «НОМОС-БАНК» (ОАО), смены состава акционеров концентрация этого вида риска существенно снизилась и оценивается как минимальная.

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

3.3.4. 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.

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

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

3.3.7. 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. Для обеспечения поддержания правового риска на приемлемом уровне и обеспечения правомерности совершаемых банковских операций и других операций Юридическое управление осуществляет правовое сопровождение всех бизнес-процессов Банка.

3.3.8. Для исполнения определяемой Советом директоров стратегии развития Банк в процессе текущей работы всех структурных подразделений реализует мероприятия по снижению **стратегического риска**, выделенные в Концепции развития Банка и Концепции работы Системы оценки, управления и контроля банковских рисков.

Вхождение Банка в процедуру санации, осуществляемую Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов», и последующая смена состава акционеров положительным образом повлияла на деятельность Банка, его ликвидную



позицию, размер капитала Банка, имидж, конкурентное положение на рынке г.Новосибирска и перспективы дальнейшего развития.

В связи с тем, что санатором выступает ООО «Промгазкомплект» – дочерняя компания «НОМОС-БАНК» (ОАО), имеющего устойчивое финансовое положение, а также учитывая организационно-управленческие решения Собрания акционеров по формированию нового состава Совета директоров из числа топ-менеджеров «НОМОС-БАНК» (ОАО), имеющих значительный опыт работы в банковской сфере, можно отметить увеличение адаптационного потенциала управляемости и перспектив восстановления деловой репутации Банка. Концентрация риска потери деловой репутации на протяжении 2009 года может быть охарактеризована как средняя. Однако осуществление мероприятий финансового оздоровления, смена акционеров Банка и переход на работу под брендом «НОМОС-БАНК» положительно повлияло на уменьшение риска потери деловой репутации.

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

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

В Банке сформирована эффективная система управления, в т.ч. за счет оптимизации организационной структуры и управленческого аппарата Банка, что привело к качественному улучшению работы клиентского блока, стабилизации пассивной базы, совершенствованию системы риск-менеджмента. За счет реализации комплекса вышеперечисленных мероприятий можно констатировать существенное снижение степени влияния стратегического риска на деятельность Банка.

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

4. Сведения о просроченной задолженности

На 1 января 2010 г. размер ссудной просроченной задолженности составил 296 млн. руб., в том числе:

- 223 млн. руб. – ссудная задолженность по кредитным операциям юридических лиц и предпринимателей (в т.ч. 28 млн. руб. – просроченная ссудная задолженность ОАО «ВИНАП»),
- 73 млн. руб. – просроченная ссудная задолженность физических лиц.

Просроченная дебиторская задолженность на 1 января 2010 г. отсутствует.

5. Мероприятия, проведенные перед составлением годового отчета

Для обеспечения своевременного и качественного составления годового отчета за 2009 год и в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» Банк осуществил ряд подготовительных мероприятий.

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета в ЗАО «НОМОС-БАНК-Сибирь» проведена ежегодная плановая инвентаризация имущества, денежных средств и ценностей, расчетов с дебиторами и кредиторами. Инвентаризация произведена



в полном соответствии с Учетной политикой Банка и нормативными документами Банка России.

Инвентаризация основных средств, товарно-материальных ценностей, нематериальных активов и незавершенных капитальных вложений ЗАО «НОМОС-БАНК-Сибирь» проведена по состоянию на 1 ноября 2009 г. на основании Приказа № 50 от 23 октября 2009 года. Проверено фактическое наличие и состояние имущества Банка. В ходе инвентаризации выявлено полное соответствие фактического наличия имущества, находящегося в собственности ЗАО «НОМОС-БАНК-Сибирь» независимо от его местоположения, в том числе переданного в аренду или на ответственное хранение сторонним организациям, данным бухгалтерского учета. Обнаруженное при инвентаризации имущество, непригодное для эксплуатации вследствие неисправности, физического и (или) морального износа, списано с бухгалтерского учета на основании Заключения по результатам инвентаризации, утвержденного Президентом Банка 10 декабря 2009 года. Банк также провел анализ капитальных вложений, учитываемых на счете № 607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов». По результатам анализа объектов основных средств, фактически введенных в эксплуатацию, на счете № 607 по состоянию на 1 января 2010 г. не выявлено.

По состоянию на 1 декабря 2009 г. на основании Приказа № 55 от 18 ноября 2009 г. произведена инвентаризация денежных средств и ценностей, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах, расчетов по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, прочих финансовых вложений и обязательств ЗАО «НОМОС-БАНК-Сибирь». В результате инвентаризации отмечено полное соответствие учетных данных фактическому наличию ценностей и первичным учетным документам. Выявленная в ходе инвентаризации кредиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности отнесена в доходы Банка согласно Заключению по результатам инвентаризации, утвержденному Президентом Банка 15 декабря 2009 года.

Годовая ревизия банкнот, монеты и других ценностей, находящихся в денежном хранилище ЗАО «НОМОС-БАНК-Сибирь», проведена по состоянию на 1 января 2010 г. на основании Приказа № 62 от 28 декабря 2009 года. Расхождений фактического наличия ценностей с данными бухгалтерского учета не выявлено.

Банком были приняты меры к урегулированию обязательств и требований по срочным сделкам, учитываемых на счетах раздела Г Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации, а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и № 474 «Расчеты по отдельным операциям», с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности за 2009 год.

В соответствии с Приложением 3 к Положению № 302-П Банк произвел начисление и отражение в бухгалтерском учете доходов и расходов, относящихся к периоду до 1 января 2010 года.

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

Банк направил клиентам - юридическим лицам (включая кредитные организации) и банкам-нерезидентам письменные подтверждения остатков по открытым им счетам по состоянию на 1 января 2010 года.

В первый рабочий день 2010 года на основании выписок, полученных от структурных подразделений Банка России, Банк осуществил сверки остатков на корреспондентском счете, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), ссудных (по учету кредитов, полученных от Банка России). Расхождений между суммами остатков по указанным счетам в балансе Банка и структурных подразделений Банка России не выявлено.



Банк принял необходимые меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. По состоянию на 1 января 2010 года остаток по счету № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» отсутствует.

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

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

6. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 1 января 2010 г. дебиторская и кредиторская задолженность составляют 2 983 тыс. руб. и 9 790 тыс. руб., соответственно.

Дебиторская задолженность на 1 января 2010 г. состояла преимущественно из расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями. Длительность дебиторской задолженности составляет до 90 дней. В составе дебиторской задолженности учтена также сумма 1 246 тыс. руб. превышения произведенных расходов по выплатам пособий по обязательному государственному страхованию за счет средств Фонда социального страхования РФ над суммой начисленного и перечисленного единого социального налога в части ФСС РФ. По состоянию на 1 января 2010 г. не требовалось создания резервов на возможные потери по дебиторской задолженности.

Кредиторская задолженность на 1 января 2010 г. состояла преимущественно из расчетов с бюджетом по налогам и сборам, длительность кредиторской задолженности составляет, в основном, до 30 дней.

Сверка дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями, произведенная по переходящим на 2010 год остаткам на счетах № 60311 и № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», подтверждена двусторонними актами.

7. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

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

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



- 6) Непротиворечивость, т.е. тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности – данным синтетического и аналитического учета.
- 7) Осторожность, т.е. осторожное, рациональное и экономичное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка.
- 8) Открытость, т.е. отчеты достоверно отражают операции Банка и понятны информированному пользователю.
- 9) Раздельное отражение активов и пассивов.
- 10) Максимальное использование программных средств для учета и контроля совершаемых операций.
- 11) Отражение доходов и расходов по подразделениям Банка с целью выявления результатов их деятельности.

7.2. Оценка финансовых инструментов

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

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

7.3. Резервы

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

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

7.4. Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

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

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

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

7.5. Пересчет остатков в иностранной валюте

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



7.6. Драгоценные металлы

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

7.7. Основные средства

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

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

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

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

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации.

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

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

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

Начисление амортизации по основным средствам производится двумя способами:

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

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

На основании отчета ООО «Сибирское общество оценщиков» о рыночной стоимости затрат на воспроизводство имущества без учета износа и устаревания по состоянию на 01 января 2010 г. для переоценки группы объектов основных средств, для целей ведения бухгалтерского учета произведена переоценка объектов недвижимости Банка, в результате которой произошло увеличение их балансовой стоимости. Результаты произведенной переоценки отражены в бухгалтерском учете.

7.8. Материальные запасы

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

7.9. Операции доверительного управления



Банк осуществлял операции доверительного управления, обеспечивал хранение и размещение активов от имени юридических и физических лиц, основанных на договорных отношениях.

Договоры доверительного управления имуществом, заключаемые Банком в качестве доверительного управляющего с учредителями управления, предусматривал управление имуществом в интересах учредителя управления без объединения имущества данного учредителя в единый имущественный комплекс с имуществом других лиц, т.е. являются индивидуальными договорами доверительного управления.

Объектами доверительного управления могли быть ценные бумаги, принадлежащие резидентам РФ на правах собственности, денежные средства в рублях и иностранной валюте, предназначенные для инвестирования в ценные бумаги.

Операции по доверительному управлению в банке учитывались в отдельном балансе. Вознаграждение банка за осуществление доверительного управления учитывались как выручка, заработанная по мере предоставления услуг, на отдельном лицевом счете балансового счета 706 и отражались в Отчете о прибылях и убытках. Операции по доверительному управлению прекращены в конце 2009 г.

7.10. Отчисления в Фонды

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

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

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

- перенос остатков, отраженных на счете № 706 «Финансовый результат текущего года», на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года»²:
 - по счетам расходов – в сумме 6 444 498 тыс. руб.;
 - по счетам доходов – в сумме 5524591 тыс. руб.

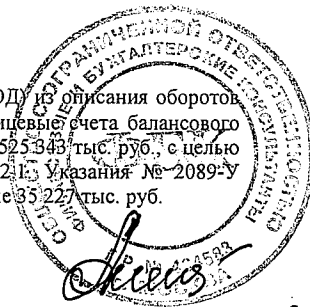
Завершающими записями по отражению СПОД являются бухгалтерские записи по переносу остатков с лицевых счетов балансового счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 70802 «Убыток прошлого года»: по счетам расходов – в сумме 6 483 864 тыс. руб., по счетам доходов – в сумме 5 525 343 тыс. руб., с формированием финансового результата в виде убытка за отчетный год в размере 958 521 тыс. руб.

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

В ходе составления годового отчета в бухгалтерском учете были отражены следующие корректирующие события после отчетной даты: переоценка недвижимого имущества по состоянию на 01 января 2010 года в сумме 156 046 тыс. рублей, а также события после отчетной даты по уточнению сумм расходов и доходов, относящихся к периоду до 1 января 2010 года, а именно:

- доначисление резервов на возможные потери в сумме (79) тыс. руб.;
- корректировка начисленных процентов по договорам вкладов физических лиц при их досрочном расторжении в сумме 99 тыс. руб.;

² В целях полного и достоверного раскрытия в пояснительной записке событий после отчетной даты (СПОД) из описания оборотов исключены исправительные проводки по возврату с лицевого счета 70802 «Убыток прошлого года» на лицевые счета балансового счета 707 «Финансовые результаты прошлого года» расходов в сумме 6 448 637 тыс. руб., доходов в сумме 5 525 343 тыс. руб., с целью последующего отнесения к операциям 2009 года событием после отчетной даты в соответствии с п.3.21.3 Указания № 2089-У доначисления резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в сумме 35 227 тыс. руб.



- корректировка расходов по арендной платы, в связи с заключением нового договора в сумме 57 тыс. рублей,
- оплата страхового взноса в фонд обязательного страхования вкладов в сумме (1 843) тыс. руб.;
- оплата услуг, оказанных Банку, в сумме (1 687) тыс. руб.;
- начисление среднего заработка уволенным сотрудникам по сокращению штата (686) тыс. руб.;
- отнесение на доходы сумм полученного вознаграждения за услуги Банка в размере 762 тыс. руб.;
- возврат клиенту излишка, выявленного до 01.01.2010 года в банкомате и отнесенного на доходы, в сумме (2) тыс. руб.;
- исправление ошибочной записи по счету доходов, выявленной после 01.01.2010 года, в сумме (8) тыс. руб.;
- доначисление резервов по рекомендации аудитора Банка - ООО «Финансовые и бухгалтерские консультанты» в связи корректировкой оценки стоимости имущества, принятого в залог по выданным кредитам и учитываемого при расчете минимального резерва на возможные потери по ссудам в сумме (35227) тыс.руб.

Влияние отражения корректирующих событий на финансовый результат Банка составило (38 614) тыс. руб.

9. Изменения в Учетной политике Банка

Изменения, внесенные в Учетную политику Банка на 2010 год

Согласно п.2.8 Приложения № 10 к «Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» от 26 марта 2007 г. № 302-П, кредитная организация имеет право не чаще одного раза в год (на 1 января года, следующего за отчетным) переоценивать группы однородных объектов основных средств по текущей стоимости в соответствии с законодательством РФ.

С 1 января 2010 г. Учетной политикой ЗАО «НОМОС-БАНК-Сибирь» утвержден следующий порядок переоценки недвижимого имущества.

Банк осуществляет переоценку недвижимого имущества на регулярной основе не реже одного раза в три года по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным (далее – нового года), по текущей (восстановительной) стоимости в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе с нормативными актами Минфина России и Банка России. Периодичность переоценки зависит от того, является ли отклонение балансовой стоимости основных средств от текущей (восстановительной) стоимости существенным.

Существенной признается сумма отклонения не менее 5% стоимости основных средств на 01 января нового года.

Результаты переоценки имущества подлежат отражению в январе нового года. Начисление амортизации с 1 января нового года производится исходя из текущей (восстановительной) стоимости недвижимого имущества с учетом произведенной переоценки.

Стоимость объектов недвижимости, приобретенных в течение 90 дней до окончания отчетного периода, считается подтвержденной рыночной стоимостью на момент приобретения.

Земельные участки и объекты природопользования переоценке не подлежат.

10. Пояснения к формам годового бухгалтерского отчета

В состав годового отчета за 2009 год в соответствии с требованиями Указания Банка России от 8 октября 2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» включены:



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

Перечисленные формы составляются в порядке, определенном Указанием Банка России от 16 января 2004 г. № 1376-У, по состоянию на 1 января 2010 г., с учетом событий после отчетной даты.

Основой для составления годового отчета являются регистры синтетического учета, включая баланс на 1 января 2010 г., оборотную ведомость по счетам за отчетный год, отчет о прибылях и убытках, сводную ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты.

11. Публикация пояснительной записки

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

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

Президент



И.Н. Демчук

Гл. бухгалтер



М.М.Дударева

17.05.2010 г.



