

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

Примечания к финансовой отчетности
(В тысячах рублей)

1. Основные направления деятельности

Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК-Сибирь» (ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь») зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 20 сентября 1990 г. за № 410. 07 июня 2010 г. в ЕГРЮЛ зарегистрировано новое наименование и новый Устав Банка Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК-Сибирь» (ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь») за государственным регистрационным номером – 2105400059389. Банк имеет лицензии на право осуществления операций с драгоценными металлами, профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской, брокерской, депозитарной деятельности и на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами. Основным акционером Банка на 31 декабря 2012 года – ООО «ПРОМГАЗКОМПЛЕКТ». Его доля в уставном капитале ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь» по сравнению с 31.12.2011 не изменилась и составляет 100%.

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года численность персонала Банка составила 257 единиц (на 31.12.2011 – 259 ед.).

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации.

Существенных изменений в структуре работающих активов в 2012 году не произошло. В структуре работающих активов в 2012 году доля вложений Банка в МБК увеличилась на 4%. В 1 квартале 2012 года Банк вложил денежные средства в уставный капитал дочерней компании ОАО «НОМОС-БАНК» – ООО «КН-Эстейт». Кредитный портфель банка вырос на 15,9% или на 586,7 млн.руб. Во 2 квартале 2012 года Банком заключены договоры на приобретение прав требования у Новосибирского филиала «Ханты-Мансийский банк» (ОАО) по ссудам юридических лиц с учетом процентов на сумму 201,4 млн.руб. В 2012 году Банк начал проводить финансирование клиентов-юридических лиц в форме аккредитивов в иностранной валюте.

ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь», наряду с ОАО «НОМОС-РЕГИОБАНК», ОАО «Ханты-Мансийский Банк» и ОАО Новосибирский Муниципальный банк, входит в состав банковской группы НОМОС-БАНК.

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

возглавляемой ОАО «НОМОС-БАНК».

До августа 2012 года стратегическими акционерами Группы НОМОС-БАНК являлись Группа Компаний ИСТ (Россия, контролирующий акционер) и PPF Group (Чехия). В августе 2012 года произошло изменение в составе акционеров ОАО «НОМОС-БАНКа». ФК «Открытие» вошла в число акционеров Банка, PPF Group (Чехия) сократила свою долю до 0%. По состоянию на 01.01.2013 крупнейшими акционерами Группы НОМОС-БАНК являются Группа ИСТ и ФК «Открытие» (Россия).

2. Основы представления отчетности

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

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

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

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

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

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

3. Основные принципы учетной политики

3.1. Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2012 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (далее – МСФО (IAS) 12) – «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года, или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционному имуществу, оцениваемому с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в поправках содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь»

Примечания к финансовой отчетности

Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» – «Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные поправки исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Раскрытие информации – передача финансовых активов» выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся кредитной организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

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

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

- 1) МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (далее – МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IAS) 19 на финансовую отчетность.
- 2) МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (далее – МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с поправками 2008 года). В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IAS) 27 на финансовую отчетность.
- 3) МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (далее – МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (в редакции 2003 года). В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IAS) 28 на финансовую отчетность.
- 4) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все

финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о прочих совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

- 5) МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» (далее – МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместном предпринимательстве» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 11 на финансовую отчетность.
- 6) МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» (далее – МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации). В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 12 на финансовую отчетность.
- 7) МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее – МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 13 на финансовую отчетность.
- 8) Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (далее – МСФО (IAS) 1) – «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. Эти поправки изменяют представление отчета о прочих совокупных доходах, но не оказывают влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках.
- 9) Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» (далее – МСФО (IAS) 32) – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или

после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм неодновременных валовых расчетов. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

- 10) Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Раскрытие информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Это раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.
- 11) Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 – «Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу» выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период.
- 12) «Усовершенствования МСФО 2009 – 2011» выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:
 - поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации; в настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;
 - поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств; в настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;
 - поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов; в настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;
 - поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов; в настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;
 - поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

3.3. Принципы учетной политики

3.3.1. Пересчет остатков в иностранной валюте

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

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

3.3.2. Финансовые активы

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

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

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

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

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

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

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

3.3.4. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными и/или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намерен и способен удерживать их до срока погашения. Финансовые активы, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Финансовые активы, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости, которая рассчитывается как сумма, первоначально отраженная в учете, за вычетом частичных погашений основного долга, плюс/минус накопленная амортизация разницы между первоначально отраженной суммой и суммой к погашению, рассчитанная по методу эффективной ставки процента. Указанный расчет производится с учетом всех выплат между сторонами по договору, как уплаченных так

ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь»

Примечания к финансовой отчетности

и полученных, являющихся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также с учетом затрат по сделке и всех иных видов премии или дисконта. Прибыли и убытки по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

3.3.5. Ссуды и авансы

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

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

3.3.6. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

3.3.7. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа

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

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

3.3.8. Денежные средства и их эквиваленты

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

Денежные средства и их эквиваленты включают следующие подгруппы:

- средства в кассе;

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

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

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

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

3.3.9. Обязательные резервы на счетах в банке России

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

3.3.10. Драгоценные металлы

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

3.3.11. Средства в финансовых учреждениях

Средства в финансовых учреждениях включают :

- средства, размещенные в банках (остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях; межбанковские кредиты и депозиты);
- остатки на брокерских счетах;
- иные активы, удовлетворяющие определению средства в финансовых учреждениях.

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

3.3.12. Резервы на обесценение финансовых активов

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

3.3.12.1. Активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

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

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

оцениваемые в отдельности на предмет обесценения и в отношении которых признается или продолжает признаваться убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку на предмет обесценения.

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

Если актив является безнадежным, он списывается за счет соответствующего резерва на обесценение. Такие активы списываются после выполнения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Ссуды физических лиц (за исключением ссуд, предоставленных по ипотечным программам) подлежат списанию за счет сформированных резервов в случае, если срок просрочки по платежам на отчетную дату превышает 360 дней. Ссуды физических лиц, предоставленные в рамках ипотечных программ, и юридических лиц подлежат списанию за счет резерва в случае, если срок просрочки по основному долгу и/или процентам на отчетную дату превышает 360 дней и по ним Руководство Банка приняло решение о списании. Последующее восстановление ранее списанных сумм уменьшает сумму расходов по обесценению финансовых активов, отражаемую в отчете о прибылях и убытках.

3.3.12.2. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

3.3.13. Снятие с учета финансовых активов и обязательств

3.3.13.1. Финансовые активы

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

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

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

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

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

3.3.13.2. Финансовые обязательства

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

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

3.3.14. Прочие обязательства кредитного характера и финансовые гарантии

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

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

3.3.15. Векселя приобретенные

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

3.3.16. Заемные средства

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

3.3.17. Основные средства

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

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

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

Незавершенное строительство учитывается по себестоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой

ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь»

Примечания к финансовой отчетности

стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

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

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

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

3.3.18. Нематериальные активы

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

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

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

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

3.3.19. Активы, классифицируемые в качестве удерживаемых для продажи

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

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

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

3.3.20. Налоги

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

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

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

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

Прочие налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

3.3.21. Уставный капитал

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

3.3.22. Собственные акции, выкупленные у акционеров

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

3.3.23. Отчисления в Фонды

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

3.3.24. Отражение доходов и расходов

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

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

3.3.25. Аренда

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

4. Существенные учетные оценки

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

ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь»

Примечания к финансовой отчетности

4.1. Резерв на обесценение ссуд и авансов

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

4.2. Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими налоговыми органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства в рамках проверки налоговых обязательств. Как следствие, в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета (включая операции с ценными бумагами), по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные суммы налогов, пеней и штрафов. В соответствии с российским налоговым законодательством налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности Банка, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По мнению руководства по состоянию на 31 декабря 2012 года соответствующие положения законодательства были интерпретированы корректно, и позиция Банка по налоговым, валютным и таможенным вопросам является обоснованной.

5. Денежные средства и их эквиваленты

| | 31.12.2012 | 31.12.2011 |
|---|----------------|----------------|
| Наличные денежные средства | 197 644 | 175 505 |
| Остатки по счетам в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов) | 402 832 | 112 456 |
| Итого денежные средства и счета в Центральном Банке Российской Федерации | 600 476 | 287 961 |

По состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 годов денежные средства и их эквиваленты не включают в себя денежные средства, в отношении которых существуют ограничения по их использованию.

Фонд обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации состоит из: обязательных резервов по счетам в валюте Российской Федерации в сумме 72 752 тыс. руб. по состоянию за 31.12.2012 (54 508 тыс. руб. – по состоянию за 31.12.2011) и обязательных резервов по счетам в иностранной валюте в сумме 15 470 тыс. руб. по состоянию за 31.12.2012 (8 038 тыс. руб. – по состоянию за 31.12.2011)

ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь»

Примечания к финансовой отчетности

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

| | 31.12.2011 | 31.12.2011 |
|--|----------------|----------------|
| Денежные средства и счета в Центральном Банке Российской Федерации | 600 476 | 287 961 |
| Корреспондентские счета в других банках | 247 156 | 162 685 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 847 632 | 450 646 |

6. Средства в финансовых учреждениях

| | 31.12.2012 | 31.12.2011 |
|---|------------------|------------------|
| Корреспондентские счета в других банках | 247 156 | 162 685 |
| Текущие ссуды и авансы | 3 493 610 | 2 341 178 |
| Прочие | 24 486 | 116 418 |
| За вычетом резерва под обесценение средств в финансовых учреждениях | - | - |
| Итого ссуд и авансов банкам | 3 765 252 | 2 620 281 |

В течение отчетного периода Банк предоставлял ссуды и авансы по рыночным ставкам. Депозиты, размещенные в Центральном Банке, на отчетную дату отсутствуют. «Прочие» средства в финансовых учреждениях включают в себя по состоянию за 31.12.2012 расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами – 24 486 тыс. руб.; по состоянию за 31.12.2011: счета участников расчетов в расчетных, клиринговых палатах – 21 811 тыс. руб., счета участников РЦ ОРЦБ/В РП ММВБ – 93 806 тыс. руб., расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами – 801 тыс. руб.

Анализ средств в финансовых учреждениях по качеству активов-нетто по состоянию за 31.12.2012

| | В 20 крупнейших банках России | В других российских банках и финансовых учреждениях | В крупных банках стран ОЭСР | В других банках | Итого |
|--|-------------------------------|---|-----------------------------|-----------------|------------------|
| Корреспондентские счета | 232 062 | 8 463 | - | 6 631 | 247 156 |
| Срочные межбанковские кредиты и депозиты | 3 493 003 | 607 | - | - | 3 493 610 |
| Прочие счета в финансовых учреждениях | 24 486 | - | - | - | 24 486 |
| Всего, средств в финансовых учреждениях | 3 749 551 | 9 070 | - | 6 631 | 3 765 252 |

Лимиты на остатки по корреспондентским счетам в банках и межбанковские операции утверждаются распоряжением Президента Банка. На 01.01.2013 г. резерв по основным банкам-контрагентам не создавался в связи с высоким уровнем надежности действующих банков-контрагентов (Сбербанк РФ, Банк ВТБ, НОМОС-БАНК и др.).

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

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

Анализ средств в финансовых учреждениях по качеству активов-нетто 31.12.2011

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

Информация по ссудам и авансам, предоставленным связанным сторонам, представлена в Примечании 27.

7. Кредиты и авансы клиентам

| | 31.12.2012 | 31.12.2011 |
|--|------------------|------------------|
| Текущие кредиты и авансы | 4 477 733 | 3 916 329 |
| Юридические лица и предприниматели | 4 224 304 | 3 803 420 |
| Физические лица, в том числе | 253 429 | 112 909 |
| Овердрафт | 91 | 210 |
| Ипотечное кредитование | 14 688 | 19 312 |
| Кредиты на приобретение автотранспортных средств | 1 030 | 390 |
| Кредиты обеспеченные ценными бумагами | 2 200 | 4 777 |
| Кредиты под поручительство организации | 232 | 1 526 |
| Кредиты под залог вкладов | 217 | 1 947 |
| Потребительские кредиты | 234 971 | 84 747 |
| Просроченные кредиты и авансы | 121 493 | 197 793 |
| Юридические лица и предприниматели | 110 445 | 191 873 |
| Физические лица, в том числе | 11 048 | 5 920 |
| Ипотечное кредитование | 3 608 | 3 728 |
| Кредиты на приобретение автотранспортных средств | - | - |
| Потребительские кредиты | 7 440 | 2 192 |
| За вычетом резерва под обесценение ссуд и авансов клиентам | (152 869) | (232 506) |
| Итого кредитов и авансов клиентам | 4 446 357 | 3 881 616 |

На 31 декабря 2012 года просроченные кредиты и авансы клиентам составили 121 493 тыс. руб. (за 31 декабря 2011 года по состоянию за 197 793 тыс. руб.), в том числе ссудная задолженность по четырем корпоративным клиентам в размере 103 635 тыс. руб. (за 31 декабря 2011 года по состоянию за 162 466 тыс. руб.).

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

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам

| | Текущие ссуды и авансы | | Просроченные ссуды и авансы | | Итого |
|--|------------------------------------|-----------------|------------------------------------|-----------------|----------------|
| | Юридические лица и предприниматели | Физические лица | Юридические лица и предприниматели | Физические лица | |
| Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2010 г | 188 314 | 616 | 187 209 | 837 | 376 976 |
| Отчисления (восстановление) в резерв под обесценение кредитного портфеля по ссудам и авансам клиентам за отчетный период | (148 145) | (574) | 31 644 | (3 611) | (120 686) |
| Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение периода как безнадежные | - | - | (26 980) | (717) | (27 697) |
| Восстановление кредитов и авансов клиентам, списанных как безнадежные | - | - | - | 3 913 | 3 913 |
| Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2011 г | 40 169 | 42 | 191 873 | 422 | 232 506 |
| Отчисления (восстановление) в резерв под обесценение кредитного портфеля по ссудам и авансам клиентам за отчетный период | 4 518 | 157 | (57 995) | (3 498) | (56 818) |
| Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение периода как безнадежные | - | - | (31 584) | - | (31 584) |
| Восстановление кредитов и авансов клиентам, списанных как безнадежные | - | - | - | 8 765 | 8 765 |
| Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2012 г | 44 687 | 199 | 102 294 | 5 689 | 152 869 |

В 2012 году Банк списал просроченную задолженность 1 юридического лица на сумму 25 445 тыс. руб. за счет резерва на возможные потери по ссудам. В 2011 году Банк списал просроченную задолженность 5 юридических лиц на сумму 26 831 тыс. руб. за счет резерва на возможные потери по ссудам. Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам скорректирован с учетом обеспечения. Оценка обеспечения проводилась Банком самостоятельно.

Информация о концентрации риска по отраслям экономики в портфеле клиентских ссуд

| | 31.12.2012 | | 31.12.2011 | |
|---|------------------|-------------|------------------|---------------|
| | Сумма | Уд.вес, % | Сумма | Уд.вес, % |
| Юридические лица и предприниматели | | | | |
| Оптовая и розничная торговля | 1 901 135 | 41,34 | 1 576 337 | 38,32 |
| Производство, всего | 1 819 853 | 39,57 | 1 252 424 | 30,43 |
| Производство электрооборудования, электронного и оптического оборудования | 807 629 | 17,56 | 577 360 | 14,03 |
| Производство машин и оборудования | 467 196 | 10,16 | 268 641 | 6,53 |
| Производство прочих неметаллических изделий | 365 004 | 7,94 | 22 150 | 0,54 |
| Производство пищевых продуктов | 97 779 | 2,13 | 108 602 | 2,64 |
| Производство пластмассовых изделий | 66 424 | 1,44 | 29 255 | 0,71 |
| Производство транспортных средств и оборудования | 0 | 0 | 239 999 | 5,83 |
| Прочее производство | 15 821 | 0,34 | 6 417 | 0,15 |
| Операции с недвижимым имуществом | 148 750 | 3,23 | 169 420 | 4,12 |
| Предоставление услуг | 141 491 | 3,08 | 208 845 | 5,08 |
| Лизинг | 123 850 | 2,69 | 168 450 | 4,09 |
| Деятельность гостиниц и ресторанов | 80 953 | 1,76 | 98 297 | 2,39 |
| Строительство | 46 226 | 1,00 | 429 294 | 10,43 |
| Медицина | 30 948 | 0,67 | 40 743 | 0,99 |
| Транспорт | 23 352 | 0,51 | 3 572 | 0,09 |
| Прочие | 18 191 | 0,40 | 47 911 | 1,17 |
| Физические лица | 264 477 | 5,75 | 118 829 | 2,89 |
| Итого кредитов и авансов клиентам | 4 599 226 | 100 | 4 114 122 | 100,00 |
| Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам | (152 869) | | (232 506) | |
| Итого кредитов и авансов клиентам, чистая стоимость | 4 446 357 | | 3 881 616 | |

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

Информация об обеспеченности ссудной задолженности по состоянию за 31 декабря 2012 года

| | Кредиты физичес- ким лицам | Кредиты юридическим лицам и предприни- мателям | Кредиты юридичес- ким лицам необеспе- ченные | В том числе, | | | Всего кредиты и авансы клиентам |
|--|-------------------------------------|--|--|---|--|---|--|
| | | | | Кредиты юридичес- ким лицам и предприни- мателям обеспечен- ные | Кредиты физичес- ким лицам потребитель- ские | Кредиты физичес- ким лицам ипотечные | |
| Необеспеченные требования | 171 317 | 105 921 | 105 923 | | 171 317 | | 277 238 |
| Кредиты обеспеченные, | | | | | | | |
| в том числе: | 93 160 | 4 228 828 | | 4 228 828 | 78 503 | 14 657 | 4 321 988 |
| Ликвидные ценные бумаги | 2 200 | - | | - | 2 200 | | 2 200 |
| Гарантии и поручительства | 22 443 | 1 320 360 | | 1 320 360 | 22 443 | | 1 342 803 |
| Недвижимость | 56 766 | 1 703 774 | | 1 703 774 | 42 109 | 14 657 | 1 760 540 |
| Имущество | 11 534 | 1 204 694 | | 1 204 694 | 11 534 | | 1 216 228 |
| Прочее | 217 | | | | 217 | | 217 |
| Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение | 264 477 | 4 334 749 | | | | | 4 599 226 |

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года обеспечение в виде залога недвижимости составляет 3 329 766 тыс. руб.; залога имущества 1 713 604 тыс. руб.; полученные гарантии и поручительства 22 568 077 тыс. руб., прочие виды обеспечения составляют 1 381 747 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2011 года обеспечение в виде залога недвижимости составляет 3 290 902 тыс. руб.; залога имущества 1 649 235 тыс. руб.; полученные гарантии и поручительства 18 032 115 тыс. руб., прочие виды обеспечения составляют 1 797 508 тыс. руб.

ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь»

Примечания к финансовой отчетности

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

Финансовые активы за 31.12.2012 и за 31.12.2011, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают корпоративные облигации ОАО «НОМОС-БАНК» выпуск 11 с номиналом в российских рублях и сроком погашения 02.07.2014.

| | 31.12.2012 | 31.12.2011 |
|---|----------------|----------------|
| Торговые ценные бумаги: | | |
| Корпоративные облигации | 261 588 | 257 398 |
| Итого финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 261 588 | 257 398 |

9. Финансовые активы, имеющиеся для продажи

В 1 квартале 2012 года Банк вложил денежные средства в уставный капитал дочерней компании ОАО «НОМОС-БАНК» – ООО «КН-Эстейт» в сумме 400 000 тыс. руб. Доля Банка в уставном капитале ООО «КН-Эстейт» составляет 4,88%.

10. Прочие активы

| | 31.12.2012 | 31.12.2011 |
|---|---------------|--------------|
| Требования к третьим сторонам | 6 395 | 6 802 |
| Торговые дебиторы и авансовые платежи | 10 524 | 1 345 |
| Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль | 140 | 103 |
| Расходы будущих периодов | 1 959 | 1 329 |
| Прочие | 877 | 1 209 |
| Резервы под обесценение прочих активов | (2 370) | (3 161) |
| Итого прочих активов | 17 525 | 7 627 |

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов:

| | 31.12.2012 | 31.12.2011 |
|---|--------------|--------------|
| Балансовая стоимость на начало периода | 3 161 | 2 923 |
| Отчисления в резерв под обесценение прочих активов за отчетный период | 1 282 | 2 069 |
| Прочие активы, списанные в течение периода как безнадежные | (2 099) | (1 848) |
| Восстановление прочих активов, списанных как безнадежные | 26 | 17 |
| Балансовая стоимость на конец периода | 2 370 | 3 161 |

В течение 2012 года Банком были списаны активы как безнадежные неисполненные обязательства по задолженности за РКО и по абонентской плате за ведение счета в сумме 2 099 тыс. руб. В течение 2011 года Банком были списаны активы как безнадежные, неисполненные обязательства по задолженности за РКО и по абонентской плате за ведение счета в сумме 1 848 тыс. руб.

11. Основные средства

| | Земля и здания | Офисное и компьютерное оборудование | Незавершенные капитальные вложения | Итого |
|---|----------------|-------------------------------------|------------------------------------|----------------|
| Остаточная балансовая стоимость 31 декабря 2010 года | 619 025 | 37 194 | - | 656 219 |
| Первоначальная стоимость | | | | |
| Остаток 31 декабря 2010 года | 619 025 | 179 006 | - | 798 031 |
| Поступления | - | 567 | 521 | 1 088 |
| Выбытия | (1 548) | (3 904) | - | (5 452) |
| Перевод в другую категорию | - | 425 | (425) | - |
| Переоценка, признанная в совокупном доходе | 25 369 | - | - | 25 369 |
| Остаток 31 декабря 2011 года | 642 846 | 176 094 | 96 | 819 036 |

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

| | | | | |
|---|-----------------------|--|---|--------------|
| Накопленная амортизация | | | | |
| Остаток 31 декабря 2010 года | - | 141 812 | - | 141 812 |
| Амортизационные отчисления | 23 453 | 5 037 | - | 28 490 |
| Выбытия | (6) | (2 899) | - | (2 905) |
| Переоценка | (23 447) | - | - | (23 447) |
| Остаток 31 декабря 2011 года | - | 143 950 | - | 143 950 |
| Остаточная балансовая стоимость | | | | |
| 31 декабря 2011 года | 642 846 | 32 144 | 96 | 675 086 |
| | Земля и здания | Офисное и компьютерное оборудование | Незавершенные капитальные вложения | Итого |
| Первоначальная стоимость | | | | |
| Остаток 31 декабря 2011 года | 642 846 | 176 094 | 96 | 819 036 |
| Поступления | 1 420 | 3 891 | 8 732 | 14 043 |
| Выбытия | - | (11 057) | - | (11 057) |
| Перевод в другую категорию | - | 8 716 | (8 716) | - |
| Переоценка, признанная в совокупном доходе | 11 275 | - | - | 11 275 |
| Остаток 31 декабря 2012 года | 655 541 | 177 644 | 112 | 833 297 |
| Накопленная амортизация | | | | |
| Остаток 31 декабря 2011 года | - | 143 950 | - | 143 950 |
| Амортизационные отчисления | 25 538 | 6 581 | - | 32 119 |
| Выбытия | - | (9 415) | - | (9 415) |
| Переоценка | (25 538) | - | - | (25 538) |
| Остаток 31 декабря 2012 года | - | 141 116 | - | 141 116 |
| Остаточная балансовая стоимость 31 декабря 2012 года | | | | |
| | 655 541 | 36 528 | 112 | 692 181 |

Справедливая стоимость зданий была оценена независимым оценщиком ООО «Финансовая экспертиза» и составила 31 декабря 2012 года 655 541 тыс. руб (31 декабря 2011 года – 642 846 тыс. руб).

Остаточная стоимость зданий 31 декабря 2012 г. включает переоценку, отраженную в составе прочих компонентов совокупного дохода, на сумму 566 701 тыс. руб. (31 декабря 2011 г. – 529 888 тыс. руб.). 31 декабря 2012 года отложенное налоговое обязательство в сумме 113 340 тыс. руб. было рассчитано в отношении переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе прочих компонентов совокупного дохода в соответствии с МСФО (IAS) 16 (31 декабря 2010 г. – 105 978 тыс. руб.).

В случае если бы земля и здания были отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, остаточная балансовая стоимость земли и зданий 31 декабря 2012 года составила бы 168 186 тыс. руб. (31.12.2011 – 173 481 тыс. руб.).

12. Депозиты банков

| | 31.12.2012 | 31.12.2011 |
|--------------------------------|----------------|---------------|
| Корреспондентские счета банков | 96 136 | 53 181 |
| Срочные депозиты банков | 143 276 | - |
| Итого депозитов банков | 239 412 | 53 181 |

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

13. Средства клиентов

| | 31.12.2012 | 31.12.2011 |
|---|------------------|------------------|
| Юридические лица | 4 508 640 | 3 287 569 |
| Текущие/расчетные счета | 3 412 785 | 2 963 194 |
| Срочные депозиты | 1 095 855 | 324 375 |
| Физические лица | 3 175 759 | 2 379 444 |
| Текущие/расчетные счета | 257 203 | 318 036 |
| Срочные депозиты | 2 769 203 | 1 918 595 |
| Средства на картсчетах «Золотая корона» | 149 353 | 142 813 |
| Итого средства клиентов | 7 684 399 | 5 667 013 |

Распределение средств клиентов по отраслям экономики

| | 31.12.2012 | | 31.12.2011 | |
|--------------------------------|------------------|--------------|------------------|--------------|
| | Сумма | Уд.вес, % | Сумма | Уд.вес, % |
| Физические лица | 3 175 759 | 41,33 | 2 379 444 | 41,99 |
| Оптовая и розничная торговля | 1 130 355 | 14,71 | 1 009 845 | 17,82 |
| Промышленность | 985 514 | 12,82 | 467 061 | 8,24 |
| Строительство | 776 797 | 10,11 | 487 813 | 8,61 |
| Услуги | 538 747 | 7,01 | 551 011 | 9,72 |
| Транспорт | 286 727 | 3,73 | 269 583 | 4,76 |
| Наука | 167 255 | 2,18 | 52 343 | 0,92 |
| Финансовая деятельность | 147 446 | 1,92 | 180 460 | 3,18 |
| Электроэнергетика | 124 512 | 1,62 | 72 784 | 1,29 |
| Прочие | 351 287 | 4,57 | 196 669 | 3,47 |
| Итого средства клиентов | 7 684 399 | 100,0 | 5 667 013 | 100,0 |

Информация по привлеченным средствам от связанных сторон представлена в Примечании 27.

14. Прочие обязательства

| | Примечание | 31.12.2012 | 31.12.2011 |
|--|------------|---------------|----------------|
| Налоги, за исключением налога на прибыль | | 10 606 | 7 875 |
| Обязательства по заработной плате | | 17 011 | 11 096 |
| Отложенные доходы, возникшие при признании финансовых инструментов | | - | 1 082 |
| Дивиденды объявленные | 22 | - | 100 000 |
| Прочее | | 5 981 | 5 327 |
| Итого прочих обязательств | | 33 598 | 125 380 |

15. Уставный капитал

На 31 декабря 2012 уставный капитал Банка составлял:

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

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

На 31 декабря 2011 уставный капитал Банка составлял:

| | Количество акций | Сумма номинала, руб. | Сумма номинала, тыс. руб. |
|-------------------------------|---------------------------|----------------------|------------------------------|
| Обыкновенные акции | 20 000 000 023 906 | 800 000 000.96 | 800 000 |
| Привилегированные акции | 21 880 | 0,04 | - |
| Итого уставный капитал | 20 000 000 045 786 | 800 000 001 | 800 000 |

16. Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Нераспределенная прибыль Банка по МСФО составила на отчетную дату 923 256 тыс. рублей (на 31.12.2011 – 588 136 тыс. рублей).

17. Процентные доходы и расходы

| | 2012 | 2011 |
|---|------------------|------------------|
| Процентные доходы | | |
| Процентный доход по ссудам и авансам банкам | 178 287 | 197 103 |
| Процентный доход по ссудам и авансам клиентам | 542 429 | 272 970 |
| Процентные доходы по финансовым активам, переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убытки | 21 140 | 18 502 |
| Итого процентных доходов | 741 856 | 488 575 |
| Процентные расходы | | |
| Процентные расходы по депозитам банков | (965) | (13) |
| Процентные расходы по депозитам клиентов | (237 043) | (157 801) |
| Итого процентных расходов | (238 008) | (157 814) |
| Чистые процентные доходы от операций с активами и обязательствами, отражаемыми по амортизированной стоимости | 482 708 | 312 259 |
| Чистые процентные доходы | 503 848 | 330 761 |

18. Комиссионные доходы и расходы

| | 2012 | 2011 |
|--|-----------------|-----------------|
| Комиссионные доходы по расчетным операциям | 107 419 | 128 575 |
| Комиссионные доходы по кассовым операциям | 105 562 | 75 065 |
| Комиссионные доходы по предоставленным гарантиям | 8 605 | 313 |
| Комиссионные доходы по операциям с ценными бумагами | 661 | 1 253 |
| Прочие комиссионные доходы | 21 866 | 15 490 |
| Всего комиссионных доходов | 244 113 | 220 696 |
| Комиссионные расходы по расчетным операциям | (25 832) | (22 566) |
| Комиссионные расходы по кассовым операциям | (4 505) | (5 205) |
| Комиссионные расходы за проведение операций с валютными ценностями | - | (403) |
| Прочие комиссионные расходы | (1 444) | (873) |
| Всего комиссионных расходов | (31 781) | (29 047) |
| Чистые комиссионные доходы/расходы | 212 332 | 191 649 |

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

19. Прочие операционные доходы

| | 2012 | 2011 |
|--|---------------|----------------|
| Доходы от сдачи имущества в аренду | 26 516 | 22 223 |
| Доходы за оказание консультационных и информационных услуг | 5 643 | 6 009 |
| Штрафы полученные | 1 075 | 2 254 |
| Возврат налога на прибыль | - | 81 996 |
| Доходы прошлых лет | 737 | 405 |
| Доходы от реализации (выбытия) имущества | 0 | 174 |
| Прочие | 2 539 | 2 764 |
| Итого прочие операционные доходы | 36 510 | 115 825 |

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

20. Операционные расходы

| | Прим. | 2012 | 2011 |
|--|-------|----------------|----------------|
| Расходы на содержание персонала | | 230 423 | 180 304 |
| Амортизация основных средств | 11 | 32 119 | 28 490 |
| Прочие расходы, относящиеся к основным средствам | | 20 046 | 17 560 |
| Аренда | | 8 298 | 9 322 |
| Охрана | | 9 629 | 8 749 |
| Услуги связи, почты | | 10 040 | 10 866 |
| Прочие налоги | | 13 670 | 13 763 |
| Фонд обязательного страхования вкладов | | 11 385 | 8 881 |
| Рекламные расходы | | 1 922 | 947 |
| Профессиональные услуги | | 1 453 | 2 813 |
| Расходы на подготовку кадров | | 80 | 333 |
| Благотворительность | | 117 | 105 |
| Страхование | | 795 | 727 |
| Прочие | | 8 286 | 9 327 |
| Итого операционных расходов | | 348 263 | 292 187 |
| Затраты на персонал включали в себя: | | | |
| Затраты на персонал | | 1 111 | 224 |
| Расходы на заработную плату и премии | | 183 616 | 145 395 |
| Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату | | 45 696 | 34 685 |
| Всего затраты на персонал | | 230 423 | 180 304 |

21. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

| | 2012 | 2011 |
|--|----------------|---------------|
| Текущие расходы по налогу на прибыль | 113 207 | - |
| Изменение в отложенном налогообложении | (6 563) | 26 375 |
| Расходы налога на прибыль за период | 106 644 | 26 375 |

31

ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь»

Примечания к финансовой отчетности

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

| | 2012 | 2011 |
|--|----------------|---------------|
| Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения | 527 764 | 530 447 |
| Налоговые отчисления по соответствующей ставке 20 % | 105 553 | 106 089 |
| Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие и не включаемые в налогооблагаемую базу: | | |
| Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу | 8 066 | (14 531) |
| Использование ранее не признанных налоговых убытков | (6 975) | (65 183) |
| Расходы по налогу на прибыль за период | 106 644 | 26 375 |

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

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

| | Возникновение и уменьшение временных разниц | | | Возникновение и уменьшение временных разниц | | |
|--|---|-------------------------------------|------------------------------------|---|-------------------------------------|------------------------------------|
| | На 31.12.2010 | В отчете о прибылях и убытках | Непосред- ственно в капитале | На 31.12.2011 | В отчете о прибылях и убытках | Непосред- ственно в капитале |
| Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу | | | | | | |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля | - | - | - | - | - | - |
| Переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости | - | 95 | - | 95 | (90) | - |
| Начисленные проценты | 15 944 | 2 226 | - | 18 170 | (601) | - |
| Прочие | 732 | 1 835 | - | 2 567 | (2 122) | - |
| Итого отложенный налоговый актив | 16 676 | 4 156 | - | 20 832 | (2 813) | - |
| Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу | | | | | | |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля | 3 015 | 34 535 | - | 37 550 | (5 895) | - |
| Основные средства | 16 203 | (4 004) | - | 12 199 | (3 481) | - |
| Отложенный налог, связанный с переоценкой основных средств | 96 323 | - | 9 655 | 105 978 | - | 7 362 |
| Итого отложенное налоговое обязательство | 115 541 | 30 531 | 9 655 | 155 727 | (9 376) | 7 362 |
| Итого чистое отложенное налоговое обязательство/(актив) | 98 865 | 26 375 | 9 655 | 134 895 | (6 563) | 7 362 |

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

22. Дивиденды

| | 2012 | 2011 |
|--|---------------|----------------|
| Дивиденды по обыкновенным акциям | | |
| Объявленные и выплаченные в течение периода | 86 000 | 56 538 |
| Объявленные и невыплаченные на конец отчетного периода | - | 100 000 |
| Итого дивидендов по обыкновенным акциям | 86 000 | 156 538 |
| Дивиденды по привилегированным акциям | - | - |
| Объявленные и выплаченные в течение отчетного периода | - | - |
| Объявленные и невыплаченные на конец отчетного периода | - | - |
| Итого дивидендов по привилегированным акциям | - | - |

Единственным акционером ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь» является Общество с ограниченной ответственностью «Промгазкомплект» с долей в уставном капитале Банка – 100,0%.

Решением от 27.12.2011 ООО «Промгазкомплект», единственного акционера ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь», произведена выплата дивидендов за 9 месяцев 2011 года. Сумма выплачена в январе 2012 года и по привилегированным акциям составила 11 коп., по обыкновенным акциям – 100 000 000 рублей.

Решением от 26.04.2012 ООО «Промгазкомплект», единственного акционера ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь», произведена выплата дивидендов по привилегированным акциям по итогам работы в 2011 году (за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам 9 месяцев 2011 финансового года). Сумма выплаты дивидендов по привилегированным акциям составила 11 коп.

Решением от 10.09.2012 ООО «Промгазкомплект», единственного акционера ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь», произведена выплата дивидендов из прибыли, полученной за 6 месяцев 2012 года. Сумма выплаты дивидендов по привилегированным акциям составила 11 коп., по обыкновенным акциям – 86 000 000 руб.

23. Управление финансовыми рисками

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

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

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

23.1. Внутренние регламентирующие документы Банка

В Банке разработаны и утверждены следующие внутренние нормативные документы:

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

ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь»

Примечания к финансовой отчетности.

- Положение об организации управления и контроля ликвидности;
- Порядок использования свободных средств на корреспондентском счете;
- Порядок управления открытой валютной позицией ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь»;
- Порядок ведения платежной позиции ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь»;
- Положение об организации управления риском потери деловой репутации в ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь»;
- Положение об организации управления правовым риском в ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь»;
- Порядок оценки финансового положения юридических лиц (предприятий);
- Порядок формирования и использования резервов на возможные потери в ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь»;
- Порядок определения категории качества ссуды и проведения текущего мониторинга по предоставленным ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь» кредитным продуктам;
- Регламент взаимодействия подразделений ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь» при определении категории качества, проведении оценки кредитного риска, формировании резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности;
- Порядок оценки финансового положения микропредприятий и предприятий малого бизнеса (М1) в ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь»;
- Порядок оценки финансового положения предприятий малого бизнеса (М2) в ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь»;
- Порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, выданным ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь» клиентам малого бизнеса;
- Порядок установления отдельных видов лимитов;
- Порядок проведения стресс-тестирования в ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь»;
- Порядок оценки рисков нарушения информационной безопасности ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь»;
- Порядок управления банковскими рисками при осуществлении дистанционного банковского обслуживания, в том числе с применением систем интернет-банкинга;
- Регламент определения взаимосвязанных заемщиков;
- Порядок оценки финансового состояния и формирования резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также формирования резервов на возможные потери по операциям с контрагентами – страховыми компаниями;
- Методика оценки кредитного риска и формирования резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности по операциям с контрагентами – кредитными организациями (нерезидентами);
- Методика оценки кредитного риска и формирования резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности по операциям с контрагентами – кредитными организациями резидентами;
- Методика оценки финансового состояния и формирования резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также формирования резервов на возможные потери по операциям с контрагентами – некредитными организациями;
- Положение о формировании резервов на возможные потери по предоставленным кредитам/овердрафтам и неиспользованным лимитам по предоставлению кредита/овердрафта, по счетам для расчетов по операциям с использованием банковских карт; по предоставленным физическим лицам кредитам на приобретение автомобилей; по предоставленным физическим лицам кредитам на потребительские нужды;
- Порядок формирования резервов на возможные потери по предоставленным физическим лицам ипотечным и приравненным к ним кредитам;
- Порядок формирования портфелей однородных ссуд, оценки кредитных рисков в целях формирования резерва по портфелю однородных ссуд.

23.2. Организационная структура управления риском в Банке

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

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

ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь»

Примечания к финансовой отчетности.

- адаптивная разработка методологической базы Банка согласно методическим стандартам работы «НОМОС-БАНК» (ОАО);
- реализация методологической базы в области управления банковскими рисками;
- Отдел финансового анализа и бюджетирования:
 - производит оценку эффективности всех операций;
 - контролирует чистую процентную маржу;
 - осуществляет ценообразование.
- Служба внутреннего контроля сочетает контрольно-ревизионную работу и оценку соблюдения установленных в Банке процедур требованиям законодательства, нормативам, инструкциям органов, регулирующих банковскую деятельность;
- Отдел ликвидности и казначейских операций совместно с Группой финансовых операций осуществляют ежедневный текущий контроль за соблюдением утвержденных лимитов по расчетным операциям на банки, по открытой валютной позиции;
- Юридическое управление обеспечивает правовую защищенность Банка, разрабатывает и контролирует заключение договоров, своевременно предъявляет претензии и исковые требования в судебные органы.

8) Должностные лица Банка:

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

В дополнение к вышеперечисленному, система риск-менеджмента включает в себя полное информационное обеспечение, представленное в виде отчетности, используемой органами управления Банка для принятия решений, базы данных, обеспечивающие процесс накопления информации и позволяющие формировать отчеты любой степени сложности, автоматизированные банковские продукты, обладающие высокой степенью информативности, которые внедрены на всех стадиях рабочего процесса, отличающихся высоким уровнем трудоемкости и комплект методических материалов.

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

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

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

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

Контроль соответствия управленческих решений, принимаемых в ходе текущего управления рисками, целям деятельности Банка, предусмотренным его стратегией и политикой, осуществляется Советом директоров Банка, а также Службой внутреннего контроля Банка.

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

Управление вышеуказанными основными рисками и их оценка проводятся Банком на постоянной основе. Построение системы оценки, управления и контроля банковских рисков позволяет повысить надежность Банка и сформировать взвешенную политику управления финансами, сочетающую в себе оптимальное соотношение между принятым риском и прибыльностью операций Банка.

23.3. Кредитный риск

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

Банком признается тот факт, что качественное управление кредитным риском является залогом эффективного функционирования Банка, сохранением высокого уровня конкурентоспособности.

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

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

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

Система управления кредитными рисками Банка включает в себя:

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

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

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

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

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 Банк не допускает накопления неоправданно высоких остатков денежных средств на корреспондентских счетах путем установления лимитов на остатки по корреспондентским счетам.

ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь»

Примечания к финансовой отчетности.

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

| | | Сумма максимального размера риска | |
|---|-------|-----------------------------------|------------------|
| | Прим. | 31.12.2012 | 31.12.2011 |
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные денежные средства) | 5 | 402 832 | 112 456 |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации | | 88 222 | 62 546 |
| Средства в финансовых учреждениях | 6 | 3 765 252 | 2 620 281 |
| Корреспондентские счета | | 247 156 | 162 685 |
| Текущие ссуды и авансы | | 3 493 610 | 2 341 178 |
| Прочие | | 24 486 | 116 418 |
| Кредиты и авансы клиентам | 7 | 4 446 357 | 3 881 616 |
| Текущие кредиты и авансы | | 4 432 847 | 3 876 118 |
| Юридические лица и предприниматели | | 4 179 617 | 3 763 251 |
| Физические лица | | 253 230 | 112 867 |
| Просроченные кредиты и авансы | | 13 510 | 5 498 |
| Юридические лица и предприниматели | | 8 151 | - |
| Физические лица | | 5 359 | 5 498 |
| Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 8 | 261 588 | 257 398 |
| Корпоративные облигации | | 261 588 | 257 398 |
| Финансовые активы, удерживаемые для продажи | 9 | 400 000 | - |
| Прочие активы | 10 | 17 525 | 7 627 |
| Итого | | 9 381 776 | 6 941 924 |
| Условные обязательства | 24 | 2 398 854 | 971 306 |
| Общий размер кредитного риска | | 11 780 630 | 7 913 230 |

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

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

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

Банк проводит списание кредита (а также соответствующего резерва под его обесценение) в случае, когда кредит классифицируется, как безнадежный к взысканию и когда все необходимые процедуры по возвращению кредита завершены. Подобное решение принимается после рассмотрения информации о значительных изменениях в финансовом положении заемщика (таких, как отсутствие возможности производить выплаты по кредиту), а также в случае, если поступления от реализации обеспечения недостаточны для покрытия всей суммы задолженности.

Списание безнадежной задолженности за счет резерва на возможные потери по ссудам производится на основании решения Правления Банка. В течение определенного периода времени осуществляется контроль финансового и имущественного состояния заемщика с целью возможного взыскания.

ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь»

Примечания к финансовой отчетности.

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

| | 31.12.2012 | 31.12.2011 |
|---|----------------|----------------|
| Активы | | |
| Ссуды и авансы клиентам | | |
| Юридические лица и предприниматели | 737 777 | 823 571 |
| Физические лица | 10 364 | 4 057 |
| Всего финансовых активов, условия по которым были пересмотрены | 748 141 | 827 628 |

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

Кредитное качество по классам финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2012 года:

| | Не просрочен- ные и не обесцененные | Просроченные, но не обесцененные | Обесцененные | Итого |
|--|---|--|--------------|-----------|
| Средства в финансовых учреждениях, в том числе: | 3 765 252 | - | - | 3 765 252 |
| Корреспондентские счета | 247 156 | - | - | 247 156 |
| Текущие ссуды и авансы | 3 493 610 | - | - | 3 493 610 |
| Прочие | 24 486 | - | - | 24 486 |
| Кредиты и авансы клиентам, в том числе | 1 671 149 | - | 2 928 077 | 4 599 226 |
| Текущие кредиты и авансы | 1 671 149 | - | 2 806 584 | 4 477 733 |
| Юридические лица и предприниматели | 1 651 484 | - | 2 572 820 | 4 224 304 |
| Физические лица | 19 665 | - | 233 764 | 253 429 |
| Просроченные кредиты и авансы | - | - | 121 493 | 121 493 |
| Юридические лица и предприниматели | - | - | 110 445 | 110 445 |
| Физические лица | - | - | 11 048 | 11 048 |

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

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

ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь»

Примечания к финансовой отчетности.

Кредитное качество финансовых активов, которые не являются ни просроченными, ни обесцененными, в соответствии с методикой Центрального Банка Российской Федерации для определения категорий качества финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2012 года:

| | Не просроченные и не обесцененные | | | | | Итого |
|--|-----------------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|-----------|
| | 1 категория качества | 2 категория качества | 3 категория качества | 4 категория качества | 5 категория качества | |
| Средства в финансовых учреждениях, в том числе: | | | | | | |
| Корреспондентские счета | 3 765 252 | - | - | - | - | 3 765 252 |
| Текущие ссуды и авансы | 242 795 | 4 361 | - | - | - | 247 156 |
| Прочие | 3 493 610 | - | - | - | - | 3 493 610 |
| Кредиты и авансы клиентам, в том числе | 24 486 | - | - | - | - | 24 486 |
| Текущие кредиты и авансы | 238 054 | 1 309 848 | 120 861 | 2 386 | - | 1 671 149 |
| Юридические лица и предприниматели | 238 054 | 1 293 940 | 117 104 | 2 386 | - | 1 651 484 |
| Физические лица | | 15 908 | 3 757 | - | - | 19 665 |

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

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

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

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

23.4. Рыночный риск

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

Банк управляет рыночным риском в соответствии с внутренними нормативными документами с учетом регуляторных требований Банка России по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при

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

реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

23.5. Географический риск

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

23.6. Валютный риск

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

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

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

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

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

| Валютный курс | Возможное изменение валютного курса 2012 | Влияние на прибыль до налогообложения 2012 (в руб.) | Возможное изменение валютного курса 2011 | Влияние на прибыль до налогообложения 2011 (в руб.) |
|--------------------|--|---|--|---|
| Доллар США к рублю | 6,18% | 18 308,20 | 8,88% | -323 859,86 |
| | -6,29% | -18 651,03 | -5,36% | +195 482,98 |
| Евро к рублю | 3,15% | -43 962,52 | 5,00% | -495,97 |
| | -3,11% | 43 358,30 | -2,94% | +291,63 |

Чувствительность к рискам в течение 2011 и 2012 гг. не претерпевала значимых колебаний в связи с проведением Банком обоснованной и сбалансированной валютной политики, направленной на поддержание открытой валютной позиции равной нулю.

Возможное изменение валютных курсов за периоды 2011 и 2012 года как полудисперсию рассчитывали, основываясь на статистической сводке динамики валютных курсов (доллар и евро) на сайте Банка России.

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

ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь»

Примечания к финансовой отчетности.

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

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

| ОВП по долларам США | | | |
|---------------------|--------------------------|---------------------|-----------------------|
| | Текущая ОВП | UP | DOWN |
| 01.01.2013 | 296 443,6 (в рублях) | 6,18% 18 308.20 | -6,29% -18 651.03 |
| ОВП по евро | | | |
| | Текущая ОВП | UP | DOWN |
| 01.01.2013 | -1 394 037.70 (в рублях) | 3,15% -43 358.30 | - 3,11% +43 358.30 |

Величина ОВП взята из формы 0409634

| ОВП по долларам США | | | |
|---------------------|--------------------------|----------------------|-----------------------|
| | Текущая ОВП | UP | DOWN |
| 01.01.2012 | -3 647 070,54 (в рублях) | 8,88% -323 859.86 | -5,36% +195 482.98 |
| ОВП по евро | | | |
| | Текущая ОВП | UP | DOWN |
| 01.01.2012 | -9 919.46 (в рублях) | 5,00% -495.97 | - 2,94% +291.63 |

23.7. Риск ликвидности

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

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

Система управления риском ликвидности в Банке имеет следующие уровни:

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

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

ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь»

Примечания к финансовой отчетности.

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

- 1) Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 26,16% (2011 г. – 17,90%).
- 2) Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 77,19% (2011 г. – 65,45%).
- 3) Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 24,68% (2011 г. – 31,36%).

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

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

Анализ коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности по состоянию на 31 декабря 2012 и на 31 декабря 2011 года:

На 31 декабря 2012 года:

| Наименование статьи | До востребования и на 1 день | До 30 дней | До 90 дней | До 180 дней | До 1 года | Свыше 1 года |
|---|------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|
| Приток денежных средств | 1 638 909 | 3 080 392 | 4 255 985 | 5 893 698 | 8 140 781 | 9 063 384 |
| Отток денежных средств | 1 220 165 | 2 111 394 | 3 381 198 | 4 615 379 | 5 958 620 | 10 121 941 |
| Разрыв ликвидности | 418 744 | 968 998 | 874 787 | 1 278 319 | 2 182 161 | -1 058 557 |
| Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности | 34,3% | 45,9% | 25,9% | 27,7% | 36,6% | -10,5% |

На 31 декабря 2011 года:

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

ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь»

Примечания к финансовой отчетности.

Анализ финансовых обязательств исходя из их договорных сроков погашения по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов:

На 31 декабря 2012 года:

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | С неопределенным сроком | Всего |
|---|--------------------------------------|----------------------|------------------------------|-----------------------|--------------|----------------------------|------------------|
| Обязательства | | | | | | | |
| Депозиты банков, в т.ч. | 145 759 | 94 705 | - | - | - | - | 240 464 |
| Обязательства по выплате процентов | 634 | 1 156 | - | - | - | - | 1 790 |
| Средства клиентов, в т.ч. | 4 688 357 | 1 847 291 | 1 021 559 | 253 643 | - | - | 7 810 850 |
| Обязательства по выплате процентов | 18 452 | 87 346 | 61 265 | 7 410 | - | - | 174 473 |
| Обязательства по налогу на прибыль | - | 1 881 | - | - | - | - | 1 881 |
| Прочие обязательства | 17 369 | 16 001 | 194 | 34 | - | - | 33 598 |
| Отложенное налоговое обязательство | - | - | - | - | - | 135 694 | 135 694 |
| Итого обязательств | 4 851 485 | 1 959 878 | 1 021 753 | 253 677 | - | 135 694 | 8 222 487 |
| Обязательства кредитного характера | 15 792 | 991 919 | 545 089 | 845 054 | 1 000 | - | 2 398 854 |

На 31 декабря 2011 года:

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

ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь»

Примечания к финансовой отчетности.

Анализ ликвидности активов и обязательств исходя из их договорных сроков, оставшихся до погашения на 31 декабря 2012 года.

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 месяцев до 1 года | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | С неопределенным сроком | Всего |
|---|-----------------------------------|--------------------|------------------------|--------------------|------------------|-------------------------|-------------------|
| Активы | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 600 476 | - | - | - | - | - | 600 476 |
| Обязательные резервы в Банке России | 88 222 | - | - | - | - | - | 88 222 |
| Средства в финансовых учреждениях | 1 674 599 | 637 498 | 1 282 089 | 171 066 | - | - | 3 765 252 |
| Ссуды и авансы клиентам | 53 792 | 83 420 | 1 376 033 | 2 824 071 | 95 531 | 13 510 | 4 446 357 |
| Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 261 588 | - | - | - | - | - | 261 588 |
| Финансовые активы, имеющиеся для продажи | 400 000 | - | - | - | - | - | 400 000 |
| Прочие активы | 6 042 | 1 136 | 8 122 | 266 | - | 1 959 | 17 525 |
| Основные средства и нематериальные активы | - | - | - | - | - | 692 181 | 692 181 |
| Итого активов | 3 084 719 | 722 054 | 2 666 244 | 2 995 403 | 95 531 | 707 650 | 10 271 601 |
| Обязательства | | | | | | | |
| Депозиты банков | 145 447 | 38 566 | 55 399 | - | - | - | 239 412 |
| Средства клиентов | 4 680 352 | 921 333 | 1 836 363 | 246 351 | - | - | 7 684 399 |
| Обязательства по налогу на прибыль | - | 1 881 | - | - | - | - | 1 881 |
| Прочие обязательства | 17 369 | 12 715 | 3 480 | - | - | - | 33 598 |
| Отложенное налоговое обязательство | - | - | - | - | - | 135 694 | 135 694 |
| Итого обязательств | 4 843 168 | 974 495 | 1 895 242 | 246 385 | - | 135 694 | 8 094 984 |
| Чистая балансовая позиция | (1 758 449) | (252 441) | 771 002 | 2 749 018 | 95 531 | 571 956 | 2 176 617 |
| Совокупный разрыв на 31.12.2012 | (1 758 449) | (2 010 890) | (1 239 888) | 1 509 130 | 1 604 661 | 2 176 617 | |
| Обязательства кредитного характера | 15 792 | 452 350 | 1 084 658 | 845 054 | 1 000 | - | 2 398 854 |

Для сравнения ниже представлен анализ ликвидности по состоянию на 31 декабря 2011 года:

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | С неопределенным сроком | Всего |
|--|-----------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|------------------|-------------------------|------------------|
| Итого активов | 1 946 027 | 266 626 | 2 936 103 | 1 935 402 | 27 853 | 680 504 | 7 792 515 |
| Итого обязательств | 3 971 664 | 483 451 | 1 362 816 | 27 643 | - | 134 895 | 5 980 469 |
| Чистая балансовая позиция | (2 025 637) | (216 825) | 1 573 287 | 1 907 759 | 27 853 | 545 609 | 1 812 046 |
| Совокупный разрыв на 31.12.2011 | (2 025 637) | (2 242 462) | (669 175) | 1 238 584 | 1 266 437 | 1 812 046 | |
| Обязательства кредитного характера | 10 257 | 20 134 | 448 431 | 492 484 | - | - | 971 306 |

Указанные активы и обязательства представлены исходя из их договорных сроков, оставшихся до погашения. Основной удельный вес ресурсной базы Банка приходится на текущие счета клиентов. Так как приведенная таблица не учитывает исторической стабильности текущих счетов и депозитов до

востребования, имеет место совокупный дефицит ликвидности по периоду до 3 месяцев.

23.8. Процентный риск

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

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

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

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

23.9. Фондовый риск

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

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

Последующий контроль лимитов и процедур управления фондовыми рисками осуществляет Служба внутреннего контроля.

23.10. Операционный риск

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

23.11. Правовой риск

С целью минимизации правового риска выявление и оценка правового риска осуществляется Банком на постоянной основе, проводится анализ действующих внутренних документов на их соответствие

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

требованиям и нормам действующего законодательства. В целях обеспечения поддержания правового риска на приемлемом уровне и обеспечения правомерности совершаемых банковских операций и других операций Юридическое управление осуществляет правовое сопровождение всех бизнес-процессов Банка.

23.12. Стратегический риск

В процессе исполнения определяемой Советом директоров стратегии развития Банк, в ходе 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

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

23.13. Риск потери деловой репутации

Концентрация риска потери деловой репутации на протяжении 2012 года может быть охарактеризована как низкая. Работа под брэндом «НОМОС-БАНК» положительно влияет на уменьшение риска потери деловой репутации.

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

24. Условные обязательства и производные финансовые инструменты**24.1. Обязательства по операционной аренде**

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

| Период | 31.12.2012 | 31.12.2011 |
|---------------|------------|------------|
| До 1 года | 5 300 | 3 922 |
| От 1 до 5 лет | 3 664 | 350 |

24.2. Обязательства кредитного характера

Обязательства кредитного характера Банка составили:

| | 31.12.2012 | 31.12.2011 |
|--|------------------|----------------|
| Невостребованные лимиты кредитных линий и овердрафты | 1 579 244 | 932 154 |
| Предоставленные гарантии | 661 472 | 37 194 |
| Импортные и экспортные аккредитивы | 158 138 | 1 958 |
| Итого | 2 398 854 | 971 306 |

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и ссуды. Обязательства по предоставлению ссуды представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению ссуд Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению

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

ссуд обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

24.3. Условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Реформы и меры, предпринимаемые Правительством в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики в 2012 году, привели к относительной стабилизации российской экономики.

Российская экономика не диверсифицирована и подвержена влиянию колебаний цен на основные статьи сырьевого экспорта и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Более динамичный и качественный рост экономики возможен при сокращении сырьевой зависимости и обеспечении комфортной среды для инвестиций. При этом рост ВВП в России за 2012 год составил 3,7%, для сравнения в 2011 году этот показатель составил – 4,2%. В странах еврозоны наблюдается снижение темпов роста ВВП. По прогнозам МЭР РФ экономический рост в 2013 году в России приблизится к 3,6%, тогда как инфляция в среднем замедлится за этот период до 4-5%. На конец 2012 года инфляция составила 6,3%.

Мировой финансовый кризис привел к снижению инвестиций в основной капитал, в 2012 г. показатели деятельности крупнейших финансовых институтов Европы ухудшились, что стало главной угрозой стабильности мировой экономики в целом. Вместе с глобальными рисками растут риски и для российской экономики. В условиях замедления роста мировой экономики, а также продолжающегося долгового кризиса в Европе, в 2013 г. ожидается снижение цен на нефть, что приведет к снижению темпов роста экономики в России. В то же самое время в 2012 г., по сравнению с 2011 г., замедлился отток капитала из России, что свидетельствует об уверенности инвесторов в перспективах внутреннего роста и политической системе. По предварительным оценкам Банка России, в 2012 г. чистый отток капитала из частного сектора ожидается 67 млрд. долл. США, что на 18 млрд. долл. США меньше, чем за 2011 г. Благодаря высоким ценам на нефть, сбалансированному бюджету и низкому уровню госдолга в размере около 10% ВВП, по сравнению со странами еврозоны с общим госдолгом в размере 91,8% ВВП Россия находится в лучшем положении.

В банковском секторе России в 2012 г. наблюдался рост кредитного портфеля в среднем 20%. При этом кредитование юридических лиц в среднем выросло на 12%, а кредитование физических лиц на 36%.

Учитывая снижение темпов роста в 2012 г. основного источника среднесрочного фондирования – депозитов населения, эксперты ожидают в 2013 году снижения, по сравнению с 2012 г., темпов роста кредитного портфеля банков РФ до 15-17% и увеличения процентных ставок по кредитам. В 2013 г. ожидаемые темпы роста по розничному кредитованию составят 30%, кредитов МСБ – 17%, клиентов крупного бизнеса – 14%.

В связи с нехваткой необходимых банкам ресурсов для проведения активных операций, проблемами в заимствовании дешевых ресурсов на мировых финансовых рынках, начиная с середины 2012 г. увеличились процентные ставки по привлеченным рублевым депозитам клиентов.

Прибыль в целом по банковской системе России за 2012 г. выросла более чем в 1,2 раза относительно 2011 г.

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

24.4. Юридические вопросы

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

ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь»

Примечания к финансовой отчетности.

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

| | 2012 г. | | 2011 г. | |
|---|----------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| Финансовые активы | | | | |
| Средства в финансовых учреждениях, в том числе | 3 765 252 | 3 765 252 | 2 620 821 | 2 620 821 |
| Корреспондентские счета | 247 156 | 247 156 | 162 685 | 162 685 |
| Текущие ссуды и авансы | 3 493 610 | 3 493 610 | 2 341 178 | 2 341 178 |
| Прочие | 24 486 | 24 486 | 116 418 | 116 418 |
| Ссуды и авансы клиентам, в том числе | 4 599 226 | 4 599 226 | 4 114 122 | 4 114 122 |
| Текущие ссуды и авансы | 4 477 733 | 4 477 733 | 3 916 329 | 3 916 329 |
| Юридические лица и предприниматели | 4 224 304 | 4 224 304 | 3 803 420 | 3 803 420 |
| Физические лица | 253 429 | 253 429 | 112 909 | 112 909 |
| Просроченные ссуды и авансы | 121 493 | 121 493 | 197 793 | 197 793 |
| Юридические лица и предприниматели | 110 445 | 110 445 | 191 873 | 191 873 |
| Физические лица | 11 048 | 11 048 | 5 920 | 5 920 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Средства клиентов, в том числе | 7 684 399 | 7 684 399 | 5 667 013 | 5 667 013 |
| Юридические лица | 4 508 640 | 4 508 640 | 3 287 569 | 3 287 569 |
| Текущие/расчетные счета | 3 412 785 | 3 412 785 | 2 963 194 | 2 963 194 |
| Срочные депозиты | 1 095 855 | 1 095 855 | 324 375 | 324 375 |
| Физические лица | 3 175 759 | 3 175 759 | 2 379 444 | 2 379 444 |
| Текущие/расчетные счета | 257 203 | 257 203 | 318 036 | 318 036 |
| Срочные депозиты | 2 769 203 | 2 769 203 | 1 918 595 | 1 918 595 |
| Средства на картах «Золотая корона» | 149 353 | 149 353 | 142 813 | 142 813 |

25.1. Ссуды и авансы банкам

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

25.2. Ссуды и авансы клиентам

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

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

риск.

25.3. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

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

25.4. Средства клиентов

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

25.5. Выпущенные ценные бумаги

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

26. Капитал

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

В соответствии с Положением «О деятельности Комитета по управлению активами и пассивами» от 08.10.2009 (с учетом Приказа № 38-ОД от 02.07.2010) в Банке коллегиальным органом, осуществляющим управление капиталом Банка, является Комитет по управлению активами и пассивами. С целью недопущения невыполнения обязательных нормативов в Банке установлен контроль размера капитала. Ежемесячно по состоянию на 25 число Отдел ликвидности и казначейских операций составляет прогноз размера капитала с учетом создаваемых резервов и предстоящих выплат. В соответствии с размером собственных средств (капитала) Банка, рассчитанного на 1 число месяца, Отдел рисков ежемесячно устанавливает лимит по совокупной сумме кредитных требований Банка к заемщику или группе связанных заемщиков и доводит его до подразделений с целью недопущения превышения максимального размера риска на одного заемщика (эмитента) или группу связанных заемщиков (эмитентов).

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

| | Остаток на 31.12.2012 | Остаток на 31.12.2011 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Собственные средства (капитал) итога : | 1 958 387 | 1 619 481 |
| Основной капитал итога: | 1 415 682 | 1 076 673 |
| Дополнительный капитал итога: (с учетом ограничений) | 542 705 | 542 808 |
| Норматив достаточности капитала (Н1) | 18,44% | 21,97% |

27. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

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

ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь»

Примечания к финансовой отчетности.

Перечень операций со связанными сторонам

| Наименование статьи баланса | 31.12.2012 | | | | 31.12.2011 | | | |
|---|------------|-------------------------|--|----------------------|------------|-------------------------|--|----------------------|
| | Акционеры | Материнская компания | Компании, находящиеся под общим контролем акционеров | Руководство Банка | Акционеры | Материнская компания | Компании, находящиеся под общим контролем акционеров | Руководство Банка |
| Активы | | | | | | | | |
| Средства в финансовых учреждениях | - | 3 743 838 | - | - | - | 2 491 809 | - | - |
| Резерв под обесценение ссуд и авансов банкам | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ссуды и авансы клиентам | - | - | - | 286 | - | - | - | 739 |
| Резерв под обесценение ссуд и авансов клиентам | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | 261 588 | - | - | - | 257 398 | - | - |
| Финансовые активы, имеющиеся для продажи | - | - | 400 000 | - | - | - | - | - |
| Текущие требования по налогу на прибыль | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Прочие активы | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Обязательства | | | | | | | | |
| Депозиты банков | - | 128 317 | - | - | - | - | - | - |
| Средства клиентов | - | - | - | 14 120 | - | - | - | 903 |
| Прочие обязательства | - | - | - | 2 440 | 100 000 | - | - | 394 |

| Наименование статьи отчета о прибылях и убытках | 2012 | | | | 2011 | | | |
|--|-----------|-------------------------|--|----------------------|-----------|-------------------------|--|----------------------|
| | Акционеры | Материнская компания | Компании, находящиеся под общим контролем акционеров | Руководство Банка | Акционеры | Материнская компания | Компании, находящиеся под общим контролем акционеров | Руководство Банка |
| Процентные доходы | - | 199 356 | - | 33 | - | 211 906 | - | 111 |
| Процентные расходы | - | (877) | - | (572) | - | - | - | (285) |
| Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | 1 500 | - | - | - | (1 000) | - | - |
| Доходы за вычетом расходов от операций с ин. валютой | - | (2 510) | - | - | - | (58) | - | - |
| Комиссионные доходы | - | 508 | - | 2 | - | 105 | - | 2 |
| Комиссионные расходы | - | (11 400) | - | - | - | (7 684) | - | - |
| Прочие операционные доходы | - | 6 361 | - | - | - | 2 339 | - | - |
| Прочие операционные расходы | - | (1 109) | (5) | - | - | (363) | - | - |
| Расходы на содержание персонала | - | - | - | (26 376) | - | - | - | (25 935) |

28. События после отчетной даты

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

