

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ АКБ «НООСФЕРА» (АО) за 2017 год**

1. Общая информация о Банке:

Наименование кредитной организации	
1.1. Фирменное (полное официальное) наименование на русском языке:	Акционерный коммерческий банк «НООСФЕРА» (акционерное общество)
1.2. Сокращенное наименование (используемое при совершении операций через расчетную сеть Банка России)	АКБ «НООСФЕРА» (АО)
1.3. Наименование на языках народов России и (или) иностранных языках (в случае наличия)	NOOSPHERE Commercial Bank
2. Информация о создании кредитной организации	
2.1. Дата государственной регистрации	17 января 1994г.- дата регистрации в ЦБ РФ. 08 августа 2002 г.- внесена запись в Единый государственный реестр юридических лиц
2.2. Регистрационный номер	№ 2650 от 17.01.1994г. ОГРН 1020400000059
3. Почтовый и юридический адрес	649000, г.Горно-Алтайск, пр.Коммунистический, 26 В течение отчетного периода указанные реквизиты Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не изменялись.

Отчетный период и единицы измерения. Отчетный период – с 01.01.2017 по 31.12.2017г.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

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

Информация о банковской группе, участником которой является Банк. Банк не является участником банковской группы или холдинга.

Информация об органе, утвердившем годовую отчетность к выпуску. Годовая отчетность АКБ «НООСФЕРА» (АО) за 2017 год будет представлена на утверждение общим собранием акционеров 18 мая 2018 года.

В соответствии с Федеральным законом об акционерных обществах годовое собрание акционеров проводится не позднее чем шесть месяцев после окончания финансового года.

Сведения об обособленных и структурных подразделениях Банка на 01.01.2018г

№ п/п	Подразделение	Адрес	Аренда/ собственность
1.	Дополнительный офис №1	г.Горно-Алтайск, пр-т Коммунистический, д. 109	Аренда
2.	Дополнительный офис №2	г.Горно-Алтайск, ул. Ленина, д.6	Аренда
3.	Дополнительный офис №5	Республика Алтай, с. Онгудай, ул. Советская, д.73	Аренда
4.	Дополнительный офис №6	Республика Алтай, с.Усть-Кокса, ул. Юшкина, д.16	Аренда
5.	Дополнительный офис №7	Республика Алтай, с Майма, ул.Алтайская, д.26 б	Аренда
6.	Операционный офис «Новосибирский»	г. Новосибирск, Ядринцевская, д.16а	Аренда

Правлением Банка 27.06.2017г было принято решение об открытии операционного офиса «Новосибирский», в целях расширения зоны обслуживания клиентов банка в Сибирском регионе (протокол заседания Правления АКБ «НООСФЕРА» (АО) 6/н от 27.06.2017г).

Сведения о выданных лицензиях:

Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2650 от 13.02.15г;

Лицензия на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц №2650 от 13.02.15г.

В 2005 году АКБ «НООСФЕРА» (АО) успешно вступил в систему страхования вкладов (*Свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников обязательной системы страхования вкладов № 849 от 11.08.2005г*) - это позволило Банку достичь существенного увеличения доверия со стороны вкладчиков - физических лиц. О высоком доверии вкладчиков свидетельствует постоянный рост объема срочных вкладов и остатков денежных средств на счетах физических лиц.

Банк является косвенным участником платежных систем «МИР», «Золотая Корона».

2. Краткая характеристика деятельности Банка.

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)

В соответствии с выданными лицензиями банк осуществляет следующие виды операций в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады денежных средства физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам банковских сейфов;
- оказание консультационных и информационных услуг.
- другие сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются совершенствование организации комплексного обслуживания корпоративных клиентов и физических лиц и дальнейшее развитие региональной сети.

Обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за 2017 год:

Последовательная и согласованная стабилизационная политика последних лет позволила преодолеть острую фазу кризиса, предотвратить угрозу для финансовой стабильности, а также создать условия для более раннего, чем прогнозировалось, возобновления экономического роста и снижения инфляции до уровня, близкой к 4%. Принимая во внимание устойчивый характер снижения инфляции Банк России снизил ключевую ставку с 10% в начале года до 7,75 в декабре.

Тенденция к укреплению рубля, которая преобладала в 2017г, в основном сформировалась под влиянием фундаментальных факторов, определяющих спрос на национальную валюту через спрос на товары, услуги и финансовые активы страны. Основными факторами укрепления рубля в 2017 году были повышательная динамика цен на нефть и сопутствующий приток валютной выручки экспортеров, а также сохранение существенного положительного дифференциала процентных ставок внутри страны и за рубежом, что наряду со значительным улучшением ситуации в российской экономике способствовало привлекательности России для инвесторов.

В 2017 году сохранялась стабильная ситуация в сфере занятости, улучшались показатели производственной активности, продолжались процессы импортозамещения, развивались отдельные зоны роста в промышленности, в том числе в обрабатывающих производствах (в частности, в пищевой, химической и некоторых сегментах легкой промышленности, производстве отдельных видов оборудования).

Ключевой задачей Банка России на текущем этапе, а также в период 2018-2020гг является закрепление темпов роста потребительских цен вблизи 4%, а также формирование доверия к проводимой денежно-кредитной политике. Низкие и стабильные темпы роста цен должны стать неотъемлемой частью экономических условий, а годовая инфляция 4%- надежным ориентиром при принятии решений и построении планов населением, банками и бизнесом.

Деятельность АКБ «НООСФЕРА» (АО) направлена на предоставление разнообразных банковских услуг клиентам.

Важным направлением в деятельности Банка является привлечение денежных средств.

Работа по привлечению ресурсов строится по следующим основным направлениям:

- постепенный переход от краткосрочных к долгосрочным ресурсам, за счет привлечения на обслуживание крупных корпоративных клиентов;
- организация индивидуального обслуживания юридических лиц, с целью возможности закрепления части средств как крупных, так и мелких корпоративных клиентов;
- организация работы по увеличению количества вкладов физических лиц;
- расширение состава банковских продуктов для привлечения средств населения.

Размещение средств Банка строится исходя из значительного опыта по проведению операций по следующим направлениям:

Кредитование - в области кредитования Банк осуществляет пересмотр политики кредитования в сторону усиления роли риск - менеджмента, оптимизацию размера кредитного портфеля, снижения кредитного риска, минимизации доли просроченной задолженности на уровне не более 6%, сокращение лимита выдачи кредитов на одного заемщика, использования поправочных коэффициентов при выдаче кредитов, учитывающих снижение стоимости залога. Банк предоставляет кредитные услуги как юридическим лицам, так и физическим лицам.

Межбанковское кредитование - Банк является участником активных операций на межбанковском рынке.

В своей деятельности АКБ «НООСФЕРА» (АО) ориентируется на оказание банковских услуг для малого и среднего бизнеса, а также населения на высоком профессиональном уровне. Основными направлениями предоставления услуг являются: расчетно-кассовое обслуживание клиентов, валютно-обменные и конверсионные операции, осуществление платежей за услуги и кредиты других банков, прочих платежей, операции с использованием пластиковых карт.

В перспективе Банк планирует расширять клиентскую базу путем привлечения на обслуживание новых клиентов различной отраслевой принадлежности. Услуги Банка являются востребованными в силу своей конкурентоспособности. Круг юридических лиц - клиентов Банка охватывает практически все формы собственности.

Расширение клиентской базы физических лиц планируется осуществить за счет предоставления услуг по расчетам и расчетам с использованием пластиковых карт «МИР».

Банк предоставляет полноценное комплексное обслуживание неограниченному кругу юридических, физических лиц, а также индивидуальным предпринимателям. Вместе с тем, в работе с клиентами Банк придерживается принципов и ограничений, формирующих политику Банка в части контроля и минимизации рисков, присущих банковской деятельности.

В соответствии с международными и российскими требованиями по противодействию отмыванию преступных доходов, Банк стремится привлечь тех клиентов, законность источников доходов и осуществляемой деятельности которых может быть проверена с высокой степенью достоверности и не вызывать никаких сомнений.

Политика Банка направлена на содействие в предотвращении использования банковских операций в преступных целях.

На результаты деятельности Банка в 2017 году, в том числе, повлияли следующие события:

- подключение в сентябре 2014 года к Системе электронных торгов ОАО Московская Биржа в рамках заключенного Дополнительного соглашения № 1 к генеральному депозитному Соглашению об участии в депозитных операциях Банка России от 28.02.2014 № 26500001 с целью размещения денежных средств в депозиты Банка России.

За 2017 год оборот размещенных средств в депозиты Банка России:

1). «до востребования» составил 3 406 млн. рублей, с доходностью 9,0% годовых до 26.03.2017г., с доходностью 8,75% годовых с 27.03.2017г. до 01.05.2017г., с доходностью 8,25% годовых с 02.05.2017г. до 18.06.2017г., с доходностью 8,00% годовых с 19.06.2017г. до 17.09.2017г., с доходностью 7,50% годовых с 18.09.2017г. до 29.10.2017г., с доходностью 7,25% годовых с 30.10.2017г. до 17.12.2017г., с доходностью 6,75% годовых с 18.12.2017г., остаток размещенных средств на 01.01.2018 года составляет 160 млн. рублей;

2). «1 день» составил 1 704 млн. рублей, с доходностью 9,0% годовых до 26.03.2017г., с доходностью 8,75% годовых с 27.03.2017г. до 01.05.2017г., с доходностью 8,25% годовых с 02.05.2017г. до 18.06.2017г., с доходностью 8,00% годовых с 19.06.2017г. до 17.09.2017г., с доходностью 7,50% годовых с 18.09.2017г. до 29.10.2017г., с доходностью 7,25% годовых с 30.10.2017г. до 17.12.2017г., с доходностью 6,75% годовых с 18.12.2017г., остаток размещенных средств на 01.01.2018 года составляет 85 млн. рублей;

3). «1 неделя» составил 15 089 млн. рублей, с максимальной доходностью 9,9%, остаток размещенных средств на 01.01.2018 года составляет 583 млн. рублей.

- Банк принял участие в аукционах по предоставлению средств для финансирования дефицита муниципального бюджета: Администрации г.Горно-Алтайска в форме возобновляемой кредитной линии на сумму 100 млн. рублей, с процентной ставкой 11,0816% годовых (процентная ставка с 18.12.2017г. 9,08165%); Администрации Мартыновского района в форме невозобновляемой кредитной линии на сумму 17,3 млн. рублей, с процентной ставкой 9,42536% годовых; Администрации Свердловского района Орловской области в форме невозобновляемой кредитной линии на сумму 5 млн. рублей, с процентной ставкой 9,69096% годовых; Администрации Олонекского национального муниципального района в форме невозобновляемой кредитной линии на сумму 10 млн. рублей, с процентной ставкой 9,425312% годовых.

- Банком за 2017 год были приобретены облигации юридических лиц, включенных в ломбардный список Банка России (информация по данным облигациям приведена в разделе 4.2), что позволяет осуществлять операции в рамках заключенного Генерального кредитного договора № 26500501 от 25.05.2005 на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг, в том числе для получения внутридневных кредитов и кредитов «овердрафт»;

- Производится эмиссия и обслуживание карт Платежной системы «Мир», оператором которой является АО «Национальная система платежных карт», что расширяет линейку выпускаемых Банком карт и дает возможность Банку выпускать не только дебетовые, но и кредитовые карты.

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовый результат деятельности Банка

Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка за 2017 год оказали такие операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с иностранной валютой и ценными бумагами, операции на межбанковском рынке (в том числе депозиты, размещенные в Банке России), расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц.

По результатам 2017 года Банком получена прибыль в сумме 7 тыс.рублей (2016г: 3336 тыс.рублей).

На финансовый результат повлияли следующие показатели: изменение резерва на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности, начисленным процентным доходам в сумме - 113674 тыс.руб (2016г: -9472 тыс.руб), изменение процентных доходов на 2,4% (2017г: 154443 тыс.руб, 2016г: 158086 тыс.руб), в связи с чем произошло снижение чистых процентных доходов (2017г: -33890 тыс.руб, 2016г: 59859 тыс.руб.)

Процентные расходы уменьшились на 18,9% (2017г: 74659 тыс.руб, 2016г: 88755 тыс.руб).

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составили -500 тыс.рублей (2016г: 3499 тыс.рублей).

Коммиссионные доходы увеличились на 593 тыс.руб (2017г: 28956 тыс.рублей; 2016г: 28363 тыс.рублей). Коммиссионные расходы снизились на 247 тыс.рублей (2017г: 2474 тыс.руб; 2016г: 2721 тыс.руб.).

Прочие операционные доходы составили 84173 тыс.рублей (2016г: 992 тыс.руб).

Операционные расходы увеличились на 53,2% (2017г: 122735 тыс.руб., 2016г: 80128 тыс.руб).

Все эти показатели повлияли на снижение финансового результата за 2017 год.

Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.

19 мая 2017 года состоялось годовое собрание акционеров, где было принято решение прибыль за 2016 год в сумме 3336 тыс.рублей оставить нераспределенной, дивиденды не выплачивать.

Решение о выплате дивидендов по акциям за 2017 год, будет принято Годовым общим собранием акционеров после утверждения годовой отчетности Банка.

В соответствии с Федеральным законом об акционерных обществах годовое собрание акционеров проводится не позднее чем шесть месяцев после окончания финансового года.

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

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий. В 2017 году бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с принципами и методами, предусмотренными Положением Банка России № 579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27.02.2017г.

Учетная политика Банка основана на следующих основных принципах бухгалтерского учета:

Непрерывность деятельности. Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Отражение доходов и расходов по методу «начисления». Принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Постоянство правил бухгалтерского учета. Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

Осторожность. Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

При этом Учетная политика Банка обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

Своевременность отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

Раздельное отражение активов и пассивов. В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

Преемственность входящего баланса. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

Приоритет содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

Открытость. Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по Банку. Используемые в работе Банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

Оценка активов и обязательств. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Изменения в учетной политике Банка возможны в случае изменения законодательства Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, обеспечивающих более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности или существенного изменения условий его деятельности. Существенное изменение условий деятельности Банка может быть связано с его реорганизацией, изменением видов деятельности, сменой собственников и т.п.

Банк ведет бухгалтерский учет имущества, банковских, хозяйственных и других операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета.

Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в валюте РФ и иностранной валюте. Доходы и расходы, полученные Банком в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день начисления.

Доходы от переоценки средств в иностранной валюте определяются как: увеличение рублевого эквивалента актива, в том числе требования; уменьшение рублевого эквивалента обязательства.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счетам.

Основные средства. Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Стоимость инвентарного объекта признается существенной, если стоимость его приобретения составляет 100 000 (Сто тысяч) рублей и более, без НДС.

Предметы стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы учитываются в составе запасов.

При приобретении основного средства на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа.

Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного периода, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов производится линейным методом.

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Учет процентных доходов по ссудам, активам (требованиям).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к 1-й, 2-й категории качества, получение доходов признается определенным. В отношении ссуд, активов (требований) 3-й, 4-й, 5-й категорий

качества, получение доходов признается неопределенным (отражаются на счетах доходов в дату фактического получения).

Отражение в бухгалтерском учете полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, который относится к процентному, по ссудам и иным активам, в том числе требованиям, отнесенным к 1,2 категориям качества при отсутствии неопределенности в получении дохода, осуществляется в корреспонденции со счетами по учету требований и обязательств по прочим операциям. Учет причитающихся к получению комиссионных доходов, отнесенных Банком к 3,4 и 5 категориям качества не осуществляется.

Прочим совокупным доходом признается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала) Банка за исключением доходов и расходов, перечисленных в п.1.2 и 1.3 Положения Банка России № 446-П от 22.12.2014г.

Информация о характере и величии корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок. Корректировки, связанные с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносились.

Банк намерен непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности и осуществления операций на невыгодных условиях.

Изменения в Учетную политику на 2017 год. Банк внес незначительные изменения в Учетную политику на 2017 год, связанные с внесением изменений Банком России в Положение № 448-П от 22.12.14г.

В апреле 2017г Банк внес изменения в учетную политику на 2017год, связанные с отменой Положения Банка России №385-П от 16.07.2012г и вступлением в силу с апреля 2017 года нового Положения Банка России №579-П от 27.02.2017г «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27.02.2017г.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

К корректирующим событиям после отчетной даты Банка отнесены:

- 1) отражение отложенного налогового актива по налогу на прибыль;
- 2) получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям;
- 3) корректировка сумм резервов на возможные потери (по балансовым активам, в части авансов, предварительной оплаты ценностей, работ и услуг);
- 4) начисление страхового взноса в Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» за 4 кв.2017 года.

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка отсутствуют.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по ф.0409806

4.1. Денежные средства

строки ф.806	Наименование статьи	На 01.01.2018	На 01.01.2017
1.	Денежные средства, всего:	79142	40461
	в т.ч. наличные денежные средства в кассе	74370	33126
	- наличные денежные средства в банкоматах	4772	7335
2.	Средства КО в ЦБ РФ	36269	27353
3.	Средства в кредитных организациях	23766	23879

В отчете о финансовых результатах за 2017г отражены процентные доходы по денежным средствам на счетах в КО в сумме 510 тыс.рублей (2016г: 2766 тыс.рублей).

4.2. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

№ строки ф.806	Наименование статьи	На 01.01.2018	На 01.01.2017
4.	Финансовые активы, оцениваемые	20416	41201

	по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
	Облигации кредитных организаций	-	-
	Корпоративные облигации	20416	41201

Торговый портфель ценных бумаг АКБ «НООСФЕРА» (АО) на 01 января 2018г состоит из вложений в облигации:

- ПАО «Газпром нефть», номер государственной регистрации № 4-04-00146-А в количестве 20 000 штук, дата размещения 21.04.2009г, дата погашения 09.04.2019г, купонная ставка- 8,2% годовых;

За 2017 год погашено облигаций на сумму 73753 тыс.рублей (ООО «Домашние деньги», номер государственной регистрации № 4-01-36412-Р в количестве 16 штук, купонная ставка- 21% годовых; ООО «Домашние деньги», номер государственной регистрации № 4В02-01-36412-Р в количестве 4 штуки, купонная ставка- 22 % годовых).

Купонный (дисконтный) доход по облигациям за 2017 год составил 4285 тыс.рублей (от 8,2%-22% годовых).

Премия, уменьшающая процентные доходы по облигациям за 2017 год составила 2 тыс.рублей

Торговый портфель ценных бумаг АКБ «НООСФЕРА» (АО) на 01 января 2017г состоит из вложений в облигации:

- ООО «Домашние деньги», номер государственной регистрации № 4-01-36412-Р в количестве 16 штук, дата размещения 03.05.2012г, дата погашения 27.04.2017г, купонная ставка- 21% годовых;
- ООО «Домашние деньги», номер государственной регистрации № 4В02-01-36412-Р в количестве 4 штуки, дата размещения 29.10.2013г, дата погашения 23.10.2018г, купонная ставка- 22 % годовых;

За 2016 год погашено облигаций на сумму 101632 тыс.рублей (ООО «Технопромпроект» в кол-ве 68563 шт., ООО «РегионЭнергоИнвест» в количестве 5330 шт., АКИБ «Образование» (АО) в количестве 72000шт., КБ РМБ (ЗАО) в количестве 70000шт., ОАО «Россельхозбанк» в кол-ве 10000 штук, ПАО «Межтопэнергобанк» в кол-ве 50000 шт., ООО «ЛизинГарант» в кол-ве 56836 шт., ООО «ФинИнвест» в кол-ве 70000шт., ПАО Банк «Зенит» в кол-ве 48000 шт., АКИБ «Образование» (АО) в кол-ве 50000шт.). Купонный (дисконтный) доход по облигациям за 2016 года составил 29942 тыс.рублей (от 7,99%-15% годовых).

Премия, уменьшающая процентные доходы по облигациям за 2016 год составила 45 тыс.рублей

Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, номинированы в валюте РФ.

Методы оценки активов по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Основанием для надежного определения справедливой стоимости ценной бумаги является средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли, в соответствии с Положением о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг, утвержденного приказом Федеральной службы по финансовым рынкам № 07-102/пз-н от 09.10.2007г. Если условиями выпуска ценной бумаги предусмотрено начисление процентного (купонного) дохода (ПКД), справедливая стоимость складывается из средневзвешенной цены и ПКД на дату совершения операции.

В случае отсутствия торгов у данного организатора торговли, справедливая стоимость определяется как средневзвешенная цена последних его торгов, при условии, что с момента их проведения до отчетной даты прошло не более 90 календарных дней. Если данная информация отсутствует, справедливая стоимость не может быть надежно определена.

По ценным бумагам, первичное размещение которых осуществляется на организованном рынке (через организатора торговли), до момента регистрации отчета об итогах выпуска и начала торгов, справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена размещения.

Изменения методов оценки активов по справедливой стоимости в отчетном периоде не производилось.

4.3. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по видам заемщиков без учета резервов под обеспечение (данная информация представляется на основе формы отчетности №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»);

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
		Абсолютное значение, тыс.рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах	Абсолютное значение, тыс.рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах
1	2	3	4	5	6
1	Кредиты, всего, в том числе предоставленные:	702 484	100	689 069	100
1.1	кредитным организациям	0	0,0	0	0,0
1.2	юридическим лицам	472 822	67,3	596 208	86,6
1.3	индивидуальным предпринимателям	39 778	5,7	26 887	3,9
1.4	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту право отсрочки платежа	3 664	0,5	7 164	1,0
1.5	Прочие активы, признаваемые ссудами	127 556	18,2		
1.6	физическим лицам	58 664	8,3	58 810	8,5

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по физическим лицам без учета резервов под обеспечение (данная информация представляется на основе формы отчетности №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»):

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
		Абсолютное значение, тыс.рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах	Абсолютное значение, тыс.рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах
1	2	3	4	5	6
1	Кредиты физическим лицам всего, в том числе по видам кредитования:	59 031	100	58 810	100
1.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0,0	417	0,7
1.2	ипотечные ссуды	4 162	7,1	4 338	7,4
1.3	автокредиты	51	0,1	459	0,8
1.4	иные потребительские ссуды	54 451	92,2	53 596	91,1
1.5	Прочие активы, признаваемые ссудами	367	0,6	0	0,0

Структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по видам экономической деятельности Заемщиков - юридических лиц-резидентов, в том числе индивидуальных предпринимателей без учета резервов под обеспечение (данная информация представляется на основе формы отчетности №0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах»)¹:

¹ В связи с тем, что в статье «Чистая ссудная задолженность» формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» отражается общая ссудная и приравненная к ней задолженность по кредитным организациям, юридическим лицам, в том числе нерезидентам, и физическим лицам за вычетом резервов на обеспечение, а информация в данной таблице представлена только в части юридических лиц-резидентов и индивидуальным предпринимателям, необходимо отметить невозможность сопоставления данных из-за различных подходов к алгоритмам расчетов.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
		Абсолютное значение, тыс.рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах	Абсолютное значение, тыс.рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах
1	2	3	4	5	6
1	Кредиты юридическим лицам - резидентам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	390 600	100	415 325	100
1.1	обрабатывающие производства	65 184	16,7	54 402	13,1
1.2	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	5 460	1,4	11 064	2,7
1.3	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	23 838	6,1	36 725	8,8
1.4	строительство	59 332	15,2	61 492	14,8
1.5	транспорт и связь	60 000	15,4	70 000	16,8
1.6	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	151 571	38,8	100 804	24,3
1.7	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	7 459	1,9	0	0
1.8	прочие виды деятельности	17 756	4,5	80 838	19,5
1.9	на завершение расчетов	0	0	0	0

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по географическим зонам без учета резервов под обеспечение (данная информация представляется на основе формы отчетности №0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах»):

№ п/п	Код территории	Место нахождения Заемщика	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
			Абсолютное значение, тыс.рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах	Абсолютное значение, тыс.рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах
1	2	3	4	5	6	7
1	Кредиты, всего, в том числе по географическим зонам:		571 264	100	681 905	100
1.1	01000	Алтайский край	883	0,2	37 499	5,5
1.2	03000	Краснодарский край	5 158	0,9	0	0,0
1.3	04000	Красноярский край	204	0,0	490	0,1
1.4	25000	Иркутская область	60 000	10,5	0	0,0
1.5	45000	г.Москва	31 288	5,5	170 000	24,9
1.6	46000	Московская область	1 730	0,3	0	0,0
1.7	50000	Новосибирская область	21 589	3,8	0	0,0
1.8	54000	Орловская область	5 000	0,9	0	0,0
1.9	57000	Пермский край	33 100	5,8	0	0,0
1.10	60000	Ростовская область	7 000	1,2	0	0,0

1.11	69000	Томская область	70 000	12,3	0	0,0
1.12	71000	Тюменская область	48 600	8,5	48 600	7,1
1.13	92000	Республика Татарстан	0	0,0	70 000	10,3
1.14	84000	Республика Алтай	276 712	48,3	355 316	52,1
1.15	86000	Республика Карелия	10 000	1,8	0	0,0

4.4. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи.

№ строки ф.806	Наименование статьи	На 01.01.2018	На 01.01.2017
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	26863	129147
	Облигации Российской Федерации	26863	30576
	Облигации прочих нерезидентов	-	98571

Торговый портфель ценных бумаг АКБ «НООСФЕРА» (АО), имеющихся в наличии для продажи на 01 января 2018г состоит из вложений в облигации:

- Министерства финансов РФ, номер государственной регистрации № XS0089375249, дата размещения 24.07.1998г, дата погашения 24.07.2018г, купонная ставка 11% годовых.

Премия, уменьшающая процентные доходы по облигациям Министерства финансов РФ за 2017г составила 2192 тыс.рублей.

Купонный доход по облигациям Российской Федерации за 2017г составил 2713 тыс.рублей.

В 2017 году погашено облигаций, имеющихся в наличии для продажи на сумму 99904 тыс.руб прочих нерезидентов:

- ROSNEFT INTERNATIONAL FINANCE LIMITED, номер государственной регистрации № XS0861980372, дата размещения 29.11.2012г, дата погашения 06.03.2017г, купонная ставка 3,149% годовых.
- SB CAPITAL S.A., номер государственной регистрации № XS0742380412, дата размещения 31.01.2012г, дата погашения 07.02.2017г, купонная ставка 4,95% годовых.

Купонный доход по облигациям прочих нерезидентов за 2017г составил 528 тыс.рублей.

Премия, уменьшающая процентные доходы по облигациям прочих нерезидентов за 2017 год составила 252 тыс.рублей.

Данные финансовые активы номинированы в долларах США.

Торговый портфель ценных бумаг АКБ «НООСФЕРА» (АО), имеющихся в наличии для продажи на 01 января 2017г состоял из вложений в облигации:

- Министерства финансов РФ, номер государственной регистрации № XS0089375249, дата размещения 24.07.1998г, дата погашения 24.07.2018г, купонная ставка 11% годовых.

Купонный доход за 2016г составил 1190 тыс.рублей.

Премия, уменьшающая процентные доходы по облигациям Министерства финансов РФ за 2016 года составила 956 тыс.рублей.

- Прочих нерезидентов ROSNEFT INTERNATIONAL FINANCE LIMITED, номер государственной регистрации № XS0861980372, дата размещения 29.11.2012г, дата погашения 06.03.2017г, купонная ставка 3,149% годовых.
- Прочих нерезидентов SB CAPITAL S.A., номер государственной регистрации № XS0742380412, дата размещения 31.01.2012г, дата погашения 07.02.2017г, купонная ставка 4,95% годовых.

Купонный доход по облигациям прочих нерезидентов за 2016 года составил 662 тыс.рублей

Премия, уменьшающая процентные доходы по облигациям прочих нерезидентов за 2016 год составила 300 тыс.рублей.

Данные финансовые активы номинированы в долларах США.

В 2016 году погашено облигаций, имеющихся в наличии для продажи на сумму 23826 тыс.руб банков – нерезидентов USB Luxembourg, номер государственной регистрации XS0253861834, дата размещения 11.08.2015, 17.08.2015г, дата погашения -23.05.2016г, купонная ставка -8,25% годовых. Купонный доход по облигациям банков - нерезидентов за 2016г составил 771 тыс.рублей. Данные финансовые активы номинированы в долларах США.

Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи, включают долговые ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени, которые могут быть проданы в

зависимости от требований по ликвидности или в результате изменений процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, если она может быть надежно определена, и переоцениваются через прибыль или убыток. В случае невозможности определения справедливой стоимости, учет осуществляется по первоначальной стоимости с учетом затрат на их приобретение, если они удовлетворяют критериям существенности. При наличии признаков обесценения по ним формируются резервы на возможные потери.

Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается по методу ФИФО. Процентные доходы по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе эффективной процентной ставки.

4.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочие участия. Банк не осуществлял финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия.

4.6. Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа. У Банка нет финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

4.7. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения. Банк не осуществлял вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

4.8. Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа. Банк не предоставлял ценные бумаги, в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа.

4.9. Информация о совокупной стоимости переклассифицированных финансовых инструментов. Банк не осуществлял переклассификацию финансовых инструментов, отнесенных к категориям «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения» из одной категории в другую.

4.10. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов.

№ строки ф.806	Наименование статьи	На 01.01.2018	На 01.01.2017
10.	Основные средства, НМА и материальные запасы, всего:	6933	3607
	в т.ч.:		
	- основные средства	14797	13286
	- НМА	2333	1028
	- материальные запасы	4	3
	- земля	-	-
	- амортизация основных средств	(9894)	(10677)
	- амортизация НМА	(307)	(33)
11.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1247	1403

В 2017 году Банком было введено в эксплуатацию основных средств на сумму 3407 тыс.руб. - это терминалы по приему платежей от физических лиц в количестве 2 шт., счетчики- сортировщики банкнот -3 шт., охранные системы-2 шт., кассовый узел, структурированная кабельная сеть, кластер серверов (за 2016 год ввода в эксплуатацию основных средств не было).

Информация о выбытии объектов основных средств приведена в п.5.6.

В состав нематериальных активов в 2017 году Банком были введены по лицензионным договорам простые (неисключительные) лицензии на право использования программных обеспечений в количестве 14 шт., со сроком использования от 15 до 60 месяцев на сумму 1305 тыс.руб. (за 2016 год было приобретено 9 простых (неисключительных) лицензий на сумму 1028 тыс. руб.)

За 2017 год снижение суммы долгосрочных активов, предназначенных для продажи произошло за счет увеличения резерва на возможные потери до 20% как актива, учитываемого на балансе от 2 до 3 лет. Таким образом, по состоянию на 01.01.2018г. в составе долгосрочных активов,

предназначенных для продажи учитывается земельный участок и расположенное на нем нежилое строение на сумму 1247 тыс.руб., с учетом резерва на возможные потери. Справедливая стоимость вышеуказанных долгосрочных активов, предназначенных для продажи определена Банком в размере первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи. При определении справедливой стоимости использовались экспертные заключения НП «Российская коллегия оценщиков» ООО «СФ «РЭТ-Алтай». В начале 2016 года из состава внеоборотных запасов, нерезализованное в принудительном порядке имущество в счет погашения задолженности, было переведено в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в связи с намерением Банка реализовать его и вступлением в силу с 01.01.2016г. Положения Банка России от 22.12.2014г. №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» на общую сумму 3061 тыс.руб. В сентябре 2016 года было прекращено признание прав аренды на земельные участки стоимостью 1502 тыс.руб. в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, как объектов неудовлетворяющих критериям признания, определенным для основных средств и учитываемым в качестве средств труда полученных по договорам отступного, залога и имеющих материально-вещественную форму, согласно ГК РФ право аренды земельного участка относится к имущественным правам, в том числе полученным по договорам отступного, залога. В связи с чем права аренды на земельные участки были перенесены на счет 60312 в части имущественных прав (требований), полученных по договорам отступного, залога.

4.11. Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

По состоянию на 01.01.2018г и 01.01.2017г у Банка не было ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств не передавались.

4.12. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств. Банк не осуществлял затраты на сооружение (строительство) объекта основных средств

4.13. Информация о договорных обязательствах по приобретению основных средств. По состоянию на 01.01.2018г и 01.01.2017г Банк не имел договорных обязательств по приобретению основных средств.

4.14. Информация о дате последней переоценки основных средств. Последняя переоценка основных средств проводилась в 1998 году.

4.15. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов.

№ строки ф.806	Наименование статьи	На 01.01.2018г	На 01.01.2017г
12.	Прочие активы, всего:	176254	6223
	в том числе:		
	- предоплата за услуги	548	115
	- предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)	9	14
	- начисленные % по ссудной зад-ти	1890	2587
	- требования Банка по оплате вознаграждений за банковские гарантии	739	1477
	- требования Банка по исполнительным листам	1088	2501
	- уплаченная госпошлина	190	1215
	- требования Банка по несанкционированным платежам, списанных с к/счета	-	42701
	- расчеты по договорам уступки с отсрочкой платежа	3664	7164
	- прочие активы	173919	3076
	Резерв под обесценение прочих активов	(5793)	(54627)

Информация по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа представлена в разделе 10.

Ниже приведена информация по прочим активам в разрезе сроков, оставшихся до погашения на 01.01.2018г: (тыс.руб)

Сроки погашения	До востребования и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года	Итого
Прочие активы	174176	0	21	0	1309	9	739	0	0	0	176254

Ниже приведена информация по прочим активам в разрезе сроков, оставшихся до погашения на 01.01.2017г: (тыс.руб)

Сроки погашения	До востребования и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года	Итого
Прочие активы	1683	0	46	0	3101	0	365	0	297	731	6223

4.16. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

№ строки ф.806	Наименование статьи	На 01.01.2018	На 01.01.2017
15.	Средства кредитных организаций, всего:	-	-
	в том числе:		
	- корреспондентские счета КО-корреспондентов	-	-
	- кредиты, полученные Банком от кредитных организаций	-	-

В течение 2017 года Банк не получал кредиты от других кредитных организаций.

В течение 2016 года Банком получено кредитов от кредитных организаций на сумму 175000 рублей, на срок до 7 дней, по ставке 11% годовых). В отчете о финансовых результатах за 2016 год отражены процентные расходы по полученным кредитам от кредитных организаций в сумме 152 тыс.рублей.

4.17. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения

№ строки ф.806	Наименование статьи	На 01.01.2018	На 01.01.2017г
16.	Средства клиентов, всего:	1353038	1108132
	в т.ч. юридические лица:	589900	299220
	- расчетные (текущие) счета	495718	205750
	- срочные депозиты	94182	93470
	Физические лица, в т.ч. ИП:	760872	744339
	- расчетные счета ИП	30788	54311
	- текущие счета (вклады до востребования)	20821	31115
	- срочные вклады	702561	658913
	- средства в расчетах	6702	-
	Прочие привлеченные средства клиентов	-	60000
	Спец/счета платежных агентов	2266	4573

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Отрасли экономики	На 01.01.2018г	%	На 01.01.2017г	%
Государственные и общественные организации	5428	0,4	13835	1,2
Сельское хозяйство	49981	3,7	66887	6,0

Торговля	245915	18,2	125101	11,3
Предприятия по обслуживанию и содержанию дорог	121	0,01	68	-
Транспорт	376	0,03	96	-
Финансы и инвестиции	71196	5,3	4463	0,4
Страхование	-	-	28	-
Строительство	82841	6,1	34285	3,1
Электроэнергетика	889	0,1	738	0,1
Туризм	287	0,02	495	0,05
Лесоводство	1925	0,14	-	-
ЖКХ, ТСЖ, УК	21508	1,6	12231	1,1
Проектно-сметные	3537	0,2	10548	0,95
Частные охранные предприятия	16359	1,2	860	0,1
Прочие	91803	6,8	94158	8,5
Физические лица	760872	56,2	744339	67,2
Итого средств клиентов	1353038	100	1108132	100

В средствах клиентов отражены депозиты юридических и физических лиц в сумме 796743 тыс.рублей (2016г: 752383 тыс.рублей). Процентная ставка по депозитам физических лиц в ин/валюте за 2017 года составляла от 0,15%-3,5% годовых (2016г: от 0,45%-3,5% годовых), по депозитам физических лиц в рублях от 5,7%-13% годовых (2016г: от 8%-13% годовых). Процентные расходы по депозитам физических лиц составили 63520 тыс.рублей

Процентная ставка по депозитам юридических лиц за 2017 год варьировалась от 5,5% до 11,7% годовых (2016г: от 6,5% до 13,5% годовых). Процентные расходы по депозитам юридических лиц за 2017 год составили 6368 тыс.рублей.

Процентная ставка на среднемесячные остатки по счетам юридических лиц в рублях за 2017г составила от 2%-9,63% годовых, по счетам в ин/валюте от 0,7%-6% годовых (2016г: в рублях от 3%-10% годовых, в ин/валюте от 1%-6% годовых). Процентные расходы по денежным средствам на банковских счетах юридических лиц за 2017 год составили 4453 тыс.рублей.

По состоянию на 01.01.2017г Банком заключен 1 договор субординированного займа с ООО «Симба» сроком погашения 11.07.2041г.

14 июня 2017 года ООО «Симба» освободил Банк от исполнения обязательств по договору субординированного займа в сумме 60000 тыс.рублей и процентов начисленных и уплаченных за пользование денежными средствами за весь период действия договора в сумме 22956 тыс.руб., в связи с заключением соглашения о прощении долга от 14.06.2017г.

4.18. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

№ строки ф.806	Наименование статьи	На 01.01.2018г	На 01.01.2017г
18.	Выпущенные долговые обязательства, всего:	12216	3000
	Векселя	12216	3000

Выпущенные долговые обязательства на 01.01.2018г включают векселя Банка в сумме 12216 тыс. рублей (01.01.17г: 3000 тыс.рублей). Процентный расход по выпущенным собственным векселям за 2017г составил 258 тыс.рублей (2016г: 870 тыс.рублей). Сумма начисленных процентов по выпущенным долговым обязательствам на 01.01.18г составила 301 тыс.рублей (01.01.17г: 43 тыс.рублей).

На 01 января 2018г в балансе Банка числился один процентный вексель на сумму 3000 тыс.рублей, сроком 181 день, ставка 6% годовых, а также один процентный вексель на сумму 160 тыс.долларов США, срок- свыше трех лет, ставка -2,7% годовых.

На 01 января 2017г в балансе Банка числится процентный вексель на сумму 3000 тыс.рублей - со сроком 181 день, ставка - 6% годовых.

4.19. Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных Банком обязательств, включая выпущенные векселя. У Банка нет неисполненных (в том числе просроченных) или реструктурированных обязательств.

4.20. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств

№ строки ф.806	Наименование статьи	На 01.01.2018	На 01.01.2017
21.	Прочие обязательства, всего:	28893	20201
	в том числе:		
	- обязательства по уплате % по привлеченным ср-вам юридических и физических лиц	19263	15281
	- обязательства по уплате процентов по выпущенным ц.б.	301	43
	- доходы будущих периодов	739	1448
	- начисленные налоги (за исключением налога на прибыль)	141	135
	- обязательства по выплате к/с вознаграждений	1963	1378
	- расчеты с АСВ	5430	864
	- прочие обязательства	1056	1052

Ниже приведена информация по прочим обязательствам в разрезе сроков, оставшихся до погашения на 01.01.2018г:

Сроки погашения	До востребования и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года	Итого
Прочие обязательства	2961	236	806	2390	2125	9942	5286	4208	682	257	28893

Ниже приведена информация по прочим обязательствам в разрезе сроков, оставшихся до погашения на 01.01.2017г:

Сроки погашения	До востребования и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года	Итого
Прочие обязательства	1801	-	613	2618	1625	6609	4021	1198	711	1005	20201

4.21. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка

Оплаченный уставный капитал Банка составляет 121 000 тыс. рублей, объявленный уставный капитал банка дополнительно составляет 480 000 тыс. рублей, то есть Банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям дополнительно 480 000 тыс. обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 5 рублей каждая, всего на сумму 2 400 000 тыс. рублей.

Выпущенные акции банка являются бездокументарными обыкновенными именными акциями. В обращении находится 24 200 тыс. шт. акций, номинальной стоимостью 5 рублей каждая.

В состав акционеров в 2017 году входили одно юридическое лицо и два физических лица (в 2016г – одно юридическое лицо и два физических лица)

Привилегированные акции Банком не выпускались.

В 2016-2017гг эмиссия акций Банком не осуществлялась.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в уставный капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. Размещение обыкновенных акций пятого выпуска было осуществлено по рыночной цене, определенной Советом директоров банка, в результате чего образовался эмиссионный доход в сумме 11 000 000 рублей.

Во втором и третьем кварталах 2017 года в целях увеличения собственных средств (капитала) АКБ «НООСФЕРА» (АО) акционерами Банка оказана безвозмездная финансовая помощь в сумме 79500 тыс. рублей.

5. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках по ф.0409807

5.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

	Кредиты и проценты по кредитам	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера	Итого
На 01 января 2016 года	69 284	52 304	121 588
Создание	103 845	24 963	128 808
Восстановление	(90 451)	(27 164)	(117 615)
Списание	0	0	0
На 01 января 2017 года	82 678	50 103	132 781
Создание	318 335	53 523	371 858
Восстановление	(204 586)	(97 159)	(301 745)
Списание	0	0	0
На 01 января 2018 года	196 427	6 467	202 894

5.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков.

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Положительная курсовая разниц	187862	250709
Отрицательная курсовая разниц	(188472)	(250690)
Итого	(610)	19

5.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.

Расходы Банка по налогам включают:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Транспортный налог	(6)	(6)
Налог на имущество	(5)	(36)
Налог на добавленную стоимость	(2290)	(1236)
Земельный налог	-	-
Государственная пошлина	(156)	(152)
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	(2)	(2)
Итого	(2459)	(1432)
Налог на прибыль	(407)	(4196)
Отложенный налоговый актив	3187	-
Всего	(321)	(5628)

Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2017 и 2016гг составляла 20%.

5.4. Информация о вознаграждении работникам.

Статьи расходов на содержание персонала	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Оплата труда по должностным окладам	36254	26882
Стимулирующие выплаты	5798	3903
Прочие выплаты	2052	1602
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	12423	9344
Итого	56527	41731

В составе расходов на оплату труда по должностным окладам отражены: основная заработная плата, оплата труда нештатному составу, средний заработок в период нахождения в командировке, доплата за работу в выходные и праздничные дни, доплата за выслугу лет, начисленные обязательства по отпускным.

В составе расходов на стимулирующие выплаты отражены: премии, выплаченные в соответствии с Положением Банка «О порядке выплаты премии и материальной помощи сотрудникам АКБ «НООСФЕРА» (АО).

В составе расходов на прочие выплаты отражены: компенсационные выплаты сотрудникам при увольнении, пособия по временной нетрудоспособности, выплачиваемые за счет работодателя, все виды материальной помощи, добровольное медицинское страхование.

Расходы Банка на содержание персонала отражены по статье «Операционные расходы» отчета о прибылях и убытках.

Затраты на исследования и разработки в течение 2017г и 2016г Банком не осуществлялись.

5.6. Информация о выбытии объектов основных средств.

В 2017 году произошло выбытие объектов основных средств на сумму 1896 тыс.руб. в том числе в результате: а) перехода права собственности (при реализации) в сумме 451 тыс.рублей (реализация автомобиля Renault Sandero), б) списания, вследствие непригодности к дальнейшему использованию в сумме 1445 тыс.рублей. В результате реализации автомобиля Renault Sandero Банком получен доход в сумме 116 тыс.рублей

В 2016г выбытие объектов основных средств не осуществлялось.

За 2017 год Банком были признаны и реализованы долгосрочные активы, предназначенные для продажи (полученное нереализованное имущество должника- здание пилорамы и земельный участок) на общую сумму 413 тыс.руб.

5.7. Информация о судебных разбирательствах.

В 2017г Банк участвовал в качестве истца в 78 судебных разбирательствах, в связи со взысканием осудной задолженности и процентов по ней на общую сумму 167 390 тыс.рублей (в 2016г в 90 судебных разбирательствах на общую сумму 41 779 тыс.руб). Данные кредиты отнесены к 4-й и 5-й категориям качества и по ним сформированы резервы на возможные потери в размере от 51-70%% и 100% соответственно.

За 2017 год Банк участвовал в качестве ответчика в двух судебных процессах по кредитным договорам физических лиц, по результатам которых с Банка взыскан моральный вред в сумме 2500 рублей и расходы на оплату услуг представителя в сумме 4000 рублей и в двух судебных процессах по кредитным договорам физических лиц в удовлетворении требований которых было отказано (в 2016г Банк участвовал в качестве ответчика в десяти судебных процессах по кредитным договорам физических лиц, в удовлетворении требований было отказано).

В составе операционных расходов за 2017г отражены судебные и арбитражные издержки в сумме 8 тыс.рублей (2017г: 58 тыс.рублей). В их состав входят расходы, связанные с частичным отказом судами во взыскании госпошлины при подаче исковых заявлений по кредитным обязательствам.

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей кредитной организации; поддержания капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения норматива достаточности капитала на уровне 10%. Контроль, за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе.

Процедуры управления капиталом включают в себя:

- контроль со стороны Совета директоров Банка, его единоличного и коллегиального исполнительных органов за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу деятельности Банка, а также последовательностью их применения;

- процедуры оценки существенных для Банка видов рисков;

- процедуры планирования капитала, оценки достаточности и распределения капитала по видам рисков и направлениям деятельности Банка;

- мониторинг отчетности, позволяющую оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала;

- систему внутреннего контроля.

В 2014 году Банк увеличил основной и дополнительный капитал (информация о величине и изменении уставного капитала приведена в п.4.21).

Резервный фонд сформирован банком в полном объеме. Прибыль прошлых лет остается в распоряжении Банка с целью наращивания собственных средств (капитала).

Ниже приведена структура капитала Банка:

	На 01.01.2018г	На 01.01.2017г
Основной капитал	241 669	238 333
Дополнительный капитал	79 507	64 516
Итого капитал	321 176	302 849
Норматив достаточности капитала	29,0460	28,0062

6.2. Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу.

За 2017г и 2016г Банк соблюдал все требования, установленные Банком России, в отношении капитала.

В течение отчетного периода решение о выплате дивидендов не принималось.

6.3. Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала для каждого вида активов. В отчетном периоде убытки от обесценения в составе расходов и доходов не признавались.

6.4. Информация об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления:

Номер n/p	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	132 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	132 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	132 000
1.1.1	Обыкновенные акции		121 000	обыкновенными акциями		121 000
1.1.2	эмиссионный доход сформированный при размещении обыкновенных акций		11 000	эмиссионный доход сформированный при размещении обыкновенных акций		11 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	79 507
1.4	Нераспределенная прибыль (убыток):		103 619	Нераспределенная прибыль (убыток):		103 619
1.4.1	прошлых лет		103 619	прошлых лет		103 619
1.5	Резервный фонд		6 050	Резервный фонд		6 050

1.6	Источники базового капитала	X		Источники базового капитала		241 669
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16		X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	79 507
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10		X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X		«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9		X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы,	X		«Отложенные налоговые	21	0

	не зависящие от будущей прибыли			активы, не зависящие от будущей прибыли»		
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	0
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7		X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0

7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0
7.7	Основной капитал	X	241 669	Основной капитал		241 669
7.8	Дополнительный капитал	X	79 507	Дополнительный капитал		79 507
7.9	Собственные средства (капитал), итого	X	321 176	Собственные средства (капитал), итого		321 176

6.5. Информация к статьям сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.

Изменение финансового рычага:

	Дата		Изменение, %
	01.01.2018г.	01.01.2017г.	
Основной капитал, тыс. руб.	241 669	238 333	1,38%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	1 716 340	1 370 922	20,13%
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	14,08	17,4	23,58%

Основной капитал банка на отчетную дату по сравнению с сопоставимой датой прошлого года вырос на 1,38%, так же произошло увеличение величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага на 20,13% в связи, с чем Показатель финансового рычага по Базелю III снизился на 23,58%.

Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), 1 709 605 тыс. руб. и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага 1 716 340 тыс. руб. составляет 0,39%, что не является существенным расхождением.

Норматив краткосрочной ликвидности (далее – НКЛ) Банком не рассчитывается, так как Банк не относится к кредитным организациям, которые обязаны соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России от 3 декабря 2015 года N 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года N 40319 ("Вестник Банка России" от 31 декабря 2015 года N 122) (далее - Положение Банка России N 510-П), рассчитываемое в порядке, установленном Положением Банка России от 30 мая 2014 года N 421-П "О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 июня 2014 года N 32844, 11 декабря 2014 года N 35134 ("Вестник Банка России" от 26 июня 2014 года N 60, от 22 декабря 2014 года N 112), с учетом особенностей расчета НКЛ, определенных Положением Банка России N 510-П.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у Банка, но не доступных для использования. Банк не имеет остатков денежных средств и их эквивалентов, не доступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд обязательных резервов).

Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств. Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию. Ограничений по использованию кредитных средств в отчетном периоде не было.

8. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Под рисками банковской деятельности понимается возможность снижения ликвидности и (или) финансовых потерь (убытков), связанная с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка. При этом риск означает вероятность наступления события, которое может неблагоприятно сказаться на прибыли Банка или на его капитале. Под потерями понимаются прямые убытки или частичная утрата основного капитала, недополучение прибыли, а также отток клиентов, утрата положительного имиджа.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении кредитного, рыночного, географического, валютного риска, риска ликвидности, риска процентной ставки, операционного, правового рисков, риска деловой репутации, риска электронного средства платежа и риска концентрации. Главной задачей управления рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным, правовым рисками и риском деловой репутации должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации данных рисков.

Организации эффективного контроля и управления рисками в Банке придается первостепенное значение. Конечной целью менеджмента рисков является обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности Банка с помощью количественного изменения рискованных позиций и оценки возможных потерь.

Цели и задачи Политики управления банковскими рисками

Цели политики управления банковскими рисками.

- Создание образа Банка, который избегает принятия на себя чрезмерных рисков, - образа «безопасного» банка.
- Неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств.
- Обеспечение принятия Банком приемлемых рисков, адекватных масштабам его бизнеса.
- Формирование адекватного портфеля активов и пассивов Банка.

Задачи политики управления банковскими рисками.

- Обеспечение реализации стратегии развития Банка.
- Минимизация рисков, связанных с ненадлежащим соблюдением должностными лицами соответствующих лимитов и полномочий.
- Обеспечение нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях.
- Обеспечение эффективного функционирования системы управления активами и пассивами.
- Обеспечение надлежащей диверсификации активов и пассивов Банка.

- Недопущение долговременного нахождения Банка под чрезмерным риском.
- Формирование портфеля активов и пассивов за счет стандартных банковских продуктов и/или финансовых инструментов.
- Достижение корректного встраивания системы управления банковскими рисками в общую структуру управления активами и обязательствами Банка.
- Поддержание оптимального (адекватного стратегии развития Банка) баланса между привлеченными и размещенными денежными средствами.

Принципы и место Политики в системе управления Банком

Политика управления банковскими рисками наряду с другими внутрибанковскими документами, определяющими политику Банка на рынке банковских операций услуг (продуктов), является одним из главных инструментов реализации стратегии развития Банка.

Политика управления банковскими рисками является главным локальным внутрибанковским документом, описывающим систему управления рисками в Банке. Основные элементы этой системы представлены во внутрибанковских документах, описывающих конкретные банковские риски: Политика управления банковскими рисками и капиталом в АКБ «НООСФЕРА» (АО); Лимитная политика АКБ «НООСФЕРА» (АО); Процентная политика в АКБ «НООСФЕРА» (АО); Положение о порядке контроля и управления рисками и капиталом в АКБ «НООСФЕРА» (АО); Положение «О политике АКБ «НООСФЕРА» (АО) в сфере управления, оценки и контроля ликвидности»; Положение об организации управления кредитным риском в АКБ «НООСФЕРА» (АО); Положение об осуществлении контроля за рисками, возникающими при кредитовании лиц, связанных с АКБ «НООСФЕРА» (АО); Положение об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации АКБ «НООСФЕРА» (АО); Положение об организации управления валютным риском в АКБ «НООСФЕРА» (АО); Положение о порядке контроля и управления процентным риском в АКБ «НООСФЕРА» (АО); Положение об организации управления операционным риском в АКБ «НООСФЕРА» (АО); Положение о предотвращении и урегулировании конфликта интересов АКБ «НООСФЕРА» (АО); Положение АКБ «НООСФЕРА» (АО) о порядке расчета, контроля и управления величиной рыночного риска; Положение «Об организации управления риском электронных средств платежа в АКБ «НООСФЕРА» (АО); Положение об управлении риском концентрации в АКБ «НООСФЕРА» (АО); отдельные положения по определению внутрибанковских лимитов.

Принципы политики.

- Закрепление всех процедур предоставления банковских услуг (продуктов), порядка проведения операций во внутрибанковских организационно-нормативных, организационно-распорядительных и функционально-технологических документах.
- Использование нестандартных процедур управления банковскими рисками в кризисных ситуациях.
- Надлежащее использование стресс-тестирования.
- Недопустимость совершения банковских операций и иных действий, приводящих к значительным изменениям в уровне рисков, принимаемых на себя Банком, и/или возникновению новых рисков, ранее неисследованных и неклассифицированных.
- Минимизация влияния рисков одного бизнеса (направления деятельности) Банка на бизнес Банка в целом.
- Недопустимость использования банковских услуг (продуктов) и операций как инструмента легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
- Осторожность и разумный консерватизм при проведении банковских операций и предоставлении Клиентам услуг (продуктов).
- Невозможность принятия положительного решения о проведении банковской операции, предоставлении Клиентам услуг (продуктов) без соблюдения предусмотренных внутрибанковскими документами надлежащих процедур.
- Состояние и размер рисков по видам бизнеса не должны значительно меняться во времени.
- Уровень рисков одного направления деятельности Банка не должен существенно отличаться от уровня риска других видов бизнеса и бизнеса Банка в целом.
- Осуществление мониторинга состояния рисков, принимаемых Банком, с надлежащей периодичностью.
- Непрерывность использования процедур и механизмов управления банковскими рисками.
- Открытость и понятность системы управления банковскими рисками для общественности.
- Постоянство используемых процедур и механизмов управления банковскими рисками в течение надлежащего времени.
- Дифференциация условий проведения операций, предоставления услуг (продуктов) в зависимости от вида бизнеса, конъюнктуры банковского рынка, величины принимаемого риска и уровня взаимоотношений с Клиентами и/или партнерами Банка.

- Лимитирование проведения операций (сделок) и полномочий принятия определенных решений.
- Централизация управления определенным банковским риском.
- Совершенствование процедур и механизмов управления банковскими рисками.
- Незамедлительность передачи информации об изменениях пассивов и активов, состоянии и размере соответствующих рисков, обо всех нестандартных операциях и ситуациях.
- Отсутствие непреодолимых противоречий между состоянием и размером определенного риска и доходностью соответствующей операции.
- Безусловное соблюдение действующего законодательства и требований нормативных документов Банка России.

Принципы Политики являются обязательными и безусловными для соблюдения самостоятельными структурными подразделениями Банка, всеми должностными лицами Банка, любым работником Банка. Совершение операций (каких-либо действий), форма и содержание которых противоречит вышеуказанным принципам, не допускается.

Инструменты Политики управления банковскими рисками

Цели и задачи политики управления банковскими рисками и капиталом достигаются при соблюдении определенных принципов следующими инструментами:

- система лимитов,
- система полномочий и принятия решений,
- система управления рисками и капиталом,
- коммуникационная политика (в том числе информационная система),
- комплекс мероприятий в кризисных ситуациях,
- система контроля.

Система лимитов.

Одним из инструментов Политики управления банковскими рисками является эффективно функционирующая система лимитов.

Система лимитов призвана устанавливать определенные ограничения на принятие Банком чрезмерных рисков. Превышение соответствующих лимитов не допускается, кроме как по решению Правления Банка.

Цели и задачи системы лимитов.

Целями системы лимитов признаются «физическое» ограничение принятия Банком чрезмерных рисков и недопущение «перетекания» негативных проблем одного из видов бизнеса (направлений деятельности) на весь Банк.

Задачами системы лимитов являются обеспечение формирования структуры активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам бизнеса Банка;

Система лимитов подразделяется на три дополняющих друг друга уровня:

- Лимиты на направление деятельности,
- Лимиты по срокам,
- Лимиты риска.
- Лимиты на бизнес.
- Лимиты привлечения денежных средств на определенный вид бизнеса.

Возможно установление лимитов на инструменты привлечения.

К числу основных лимитов относятся:

- лимит на размещение в кредиты корпоративных Клиентов,
- лимит на размещение в ценные бумаги,
- лимит на размещение в межбанковские кредиты и депозиты,
- лимит на привлечение по депозитным операциям юридических лиц,
- лимит на привлечение по межбанковским кредитам и депозитам,
- лимит на привлечение путем выпуска векселей,

Лимиты по срокам.

Лимиты по срокам определяют максимальную сумму денежных средств, привлекаемых либо размещаемых на конкретный срок.

Лимиты устанавливаются на конкретный бизнес, возможно установление лимитов на инструменты этого бизнеса.

Лимиты риска.

- лимиты риска на размещение денежных средств,
- лимиты риска на размещение денежных средств по видам бизнесов.

- лимиты риска на размещение денежных средств на некоторые инструменты (по определенным видам бизнеса).
- лимиты риска определенных контрагентов.

Система лимитов пересматривается Правлением Банка не реже одного раза в год, в том числе в части элементов, ее образующих.

Инициатором изменения конкретных лимитов выступает ответственный сотрудник банка, отвечающий за блок управления рисками. Предложения об изменении определенных лимитов может происходить по инициативе руководителей Служб аудита, внутреннего контроля, управления рисками.

Система параметров управления банковскими рисками.

Для обеспечения надлежащего управления банковскими рисками и получения достаточно объективной информации о состоянии и размере рисков выстраивается определенная система параметров управления этими рисками.

Цели и задачи функционирования системы параметров управления банковскими рисками.

Основной целью системы параметров управления банковскими рисками является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного вида бизнеса (направления деятельности) Банка по снижению влияния соответствующего риска в целом на Банк.

Задачи.

- 1) Получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размерах определенных банковских рисков.
- 2) Прогнозирование состояния соответствующих рисков на определенные периоды в будущем.
- 3) Предотвращение достижения определенными рисками критически значительных для Банка размеров.

Принципы построения и функционирования системы параметров управления банковскими рисками.

Адекватность характеру и размерам определенного вида бизнеса (направления деятельности) Банка.

Внесение оперативных изменений в случае изменения внешних факторов.

Возможность количественной оценки соответствующих параметров.

Непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров.

Осуществление оценки определенного риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же специально выделенным самостоятельным структурным подразделением, ответственным сотрудником.

Технологичность использования.

Экономичность.

Для надлежащего управления финансовыми рисками разрабатываются соответствующие нормативные документы - положения по управлению определенным риском.

По каждому банковскому риску вводится набор определенных параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного вида бизнеса (направления деятельности) и, соответственно, принятие Банком качественно иного соответствующего банковского риска.

По каждому набору параметров управления банковскими рисками выстраивается определенная граница состояний, преодоление которой означает увеличение влияния определенного риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

Последовательное преодоление этих границ означает необходимость использования определенных процедур, с увеличением жесткости и масштабов их использования по отношению к определенному виду бизнеса (направлению деятельности) и/или группе бизнесов.

Коммуникационная политика.

Основными целями коммуникационной политики является:

- формирование достоверной информации о Банке;
- формирование положительного образа Банка, не допускающего нарушений действующего законодательства Российской Федерации, стандартов профессиональной деятельности, принятия чрезмерных рисков;
- формирование адекватной информации - информации, достаточной для принятия надлежащего управленческого решения.

Коммуникационная политика включает в себя две дополняющих друг друга системы:

- А. Информационная система.
- Б. Коммуникационная система.

Информационная система.

Основными задачами информационной системы являются: обеспечение органов управления Банком и руководителей направлений деятельности объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений; формирование достоверной и адекватной отчетности.

Основопологающими принципами информационной системы являются:

- недопустимость дублирования информации о совершении сделок (операций) или иных действий, влияющих на состояние и размер банковских рисков, выделение в самостоятельную часть информационной системы информационных потоков по банковским рискам, имеющим нефинансовую природу;
- наличие ответственности за качество предоставляемой информации у подразделений, курирующих определенный вид деятельности Банка, и осуществление контроля сбора, анализа и систематизации информации о соответствующем направлении деятельности Банка, недопустимость «вторжения» какого-либо уровня системы в зону ответственности другого уровня;
- достоверность передаваемой информации;
- непрерывность передачи информации, регулярность функционирования информационной системы;
- незамедлительность передачи информации о совершении сделок (операций), иных действий, влияющих на состояние и размер банковских рисков.

Периодичность (частота) движения информационного потока.

1) Регулирование осуществляется специальными организационно-распорядительными документами или устанавливается соответствующими внутрибанковскими функционально-технологическими документами.

2) Не может быть реже одного раза в месяц, для управления ликвидностью Банка – ежедневно.

3) Периодичность информационного потока по деятельности, влияющей на нефинансовые риски, может отличаться от указанной в 2), но не должна быть реже одного раза в год. Принимается следующая периодичность (для штатных ситуаций):

репутационный риск - не реже одного раза в полгода,

правовой риск - не реже одного раза в полгода,

операционный риск - не реже одного раза в полгода,

валютный риск - не реже одного раза в полгода.

4) Должна обеспечивать принятие определенных управленческих решений в отношении конкретного вида бизнеса (направления деятельности) Банка и надлежащее формирование аналитических отчетов о состоянии бизнеса Банка в целом.

Коммуникационная система.

Основными задачами коммуникационной системы являются: обеспечение формирования у общественности представления о Банке, имеющем эффективно функционирующую систему управления всеми банковскими рисками и реально управляющим этими рисками, не допускающем принятие на себя чрезмерных рисков.

Основопологающими принципами коммуникационной системы являются:

- максимальная честность и открытость Банка в освещении состояния и размеров банковских рисков, а также системы управления этими рисками;
- постоянство и преемственность разработки и реализации коммуникационных мероприятий;
- учет особенностей каждого вида бизнеса (направления деятельности) Банка;

Основными средствами достижения задач коммуникационной системы являются:

- информирование Клиентов об условиях предоставления кредитов (видах кредитов, сроках кредитования, базовых процентных ставках и т.п.), привлечения вкладов (видах вкладов, сроках, базовых процентных ставках и т.п.), привлечения депозитов юридических лиц, привлечения средства по вексельным операциям и т.д.
- формирование рейтинга Клиентов и рейтинга операций (сделок), с объяснимыми и внятыми параметрами и ограничениями;
- наличие возможности своевременного информирования общественности о решениях, принимаемых Банком в области управления рисками, о состоянии и размерах рисков;
- постоянный контакт с партнерами и Клиентами, формирующими значительную часть операций (сделок) Банка;

Система контроля.

Наличие и эффективное функционирование системы контроля как инструмента Политики управления банковскими рисками, далее по тексту «Система контроля рисков», базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, контрольные процедуры охватывают все организационные структуры и

46

подразделения Банка, многоуровневый характер внутреннего контроля. Система контроля управления банковскими рисками является основным элементом Системы внутреннего контроля Банка.

Система контроля рисков предусматривает следующие уровни:

Первый уровень (низший).

Руководители направлений деятельности:

ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ:

- организация контроля выполнения работниками подразделений соответствующих процедур, предусмотренных стандартами конкретного бизнеса (направления деятельности);
- мониторинг адекватности параметров управления рисками конкретных инструментов внутри отдельного бизнеса текущему состоянию, целям и задачам этого бизнеса;
- мониторинг соответствующих коэффициентов, отражающих размеры определенных рисков;
- предотвращение ухудшения состояния и размера соответствующего риска;

НЕФИНАНСОВЫЕ РИСКИ:

- мониторинг количественного значения параметров управления определенными банковскими рисками;
- постоянный контроль выполнения работниками подразделений предусмотренных стандартами конкретного бизнеса (направления деятельности) соответствующих процедур, влияющих на состояние и размер операционного и иных нефинансовых рисков;
- контроль за выполнением мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Второй уровень.

Руководитель Службы управления рисками:

- осуществление контроля адекватности параметров управления определенными рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию конкретного бизнеса и Банка в целом;
- мониторинг состояния и размера определенных рисков;
- контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков;
- предотвращение нахождения Банка под одновременным краткосрочным воздействием нескольких рисков;
- недопущение существенного увеличения доли активов, качество которых заметно отличается от среднего по бизнесу и/или группе инструментов;
- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления определенным риском;
- недопущение непропорционального увеличения размера риска по отношению к изменению размера Актива;
- недопущение функционирования какого-либо бизнеса, приводящего к использованию комплекса мероприятий для кризисных ситуаций;
- контроль адекватности границ принятия решений для штатной ситуации и в случае кризисного состояния.

Третий уровень (высший).

Правление Банка:

- недопущение непропорционального развития одного бизнеса (направления развития) Банка по отношению к другим видам бизнеса (направлений деятельности);
- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления одновременно по нескольким рискам;
- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка;
- предотвращение использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- предотвращение длительного нахождения определенного вида бизнеса (направлений деятельности) Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;
- недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов Банка;
- осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию и стратегии развития Банка;
- контроль соответствия доходности определенного бизнеса уровню соответствующих рисков;
- прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски.

Исключительный уровень.

Совет директоров Банка:

- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на Банк в целом;
- недопущение непропорционального увеличения (одновременного) размера риска увеличению доходности соответствующего бизнеса;
- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

Решения, принимаемые одним из уровней системы контроля управления рисками в рамках своих полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней.

Служба внутреннего контроля Банка проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного бизнеса (направления деятельности) Банка, в отдельности по каждому уровню. По первому и второму уровням системы контроля проверяются, в том числе, наличие инструментов контроля, эффективность их использования соответствующими руководителями и должностными лицами Банка.

Проверки проводятся, как правило, не реже одного раза в квартал. В случае использования процедур комплекса мероприятий для кризисных ситуаций - не реже одного раза в неделю.

Использование стресс-тестирования.

Главными задачами использования стресс-тестирования является:

определение комплекса мероприятий по компенсации возможных критически больших потерь Банка в экстремальной ситуации и разработка необходимых мер по уменьшению определенных рисков и/или снижению негативного влияния этих рисков.

Основными принципами применения инструментов стресс - тестирования является: регулярность использования, рассмотрение всех возможных сценариев, которые могут оказать критическое влияние на состояние Банка.

Перечень сценариев стресс-тестирования приводится в соответствующем внутрибанковском документе по контролю над соответствующим риском. Среди этих сценариев должны быть сценарии, имеющие отношение к одному из банковских рисков, упоминаемых в настоящем Документе.

Периодичность проведения стресс - тестирования не должна быть реже одного раза в шесть месяцев.

На основе результатов стресс - тестирования разрабатывается комплекс мероприятий по снижению определенного банковского риска.

Результаты стресс - тестирования доводятся до Правления Банка не реже одного раза в шесть месяцев.

Функции проведения комплексного стресс - тестирования возложены на ответственного сотрудника по управлению рисками банка.

Функции по предоставлению информации для проведения локального стресс - тестирования возложены на руководителей подразделений (направлений деятельности) Банка.

Не реже одного раза в полгода до членов Правления и членов Совета Банка доводится информация об уровнях операционного, рыночного (валютного, процентного) рисков и риска потери ликвидности.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Кредитный риск заключается в возможности невозвращения контрагентом Банку основной суммы долга по истечении срока кредита, векселя, поручительства.

В Банке создана эффективная система управления кредитными рисками, которая основывается на постоянном контроле за финансовым положением заемщиков, выявлении причин невыполнения обязательств и определении методов снижения рисков.

С целью ограничения уровня риска банк проводит следующие операции:

- Количественная и качественная оценка риска кредитования контрагента.

Цель качественной оценки риска - принятие решения о возможности кредитования с учетом финансового положения заемщиков, качества обеспечения и параметров сделки, определяемых индивидуально.

Качественная оценка риска проводится на основании кредитной политики и внутрибанковских документов по кредитованию предпринимателей, юридических и физических лиц в Банке.

Количественная оценка риска - это определение предела потерь, связанных с действием риска кредитования контрагента и формирование под них резерва на возможные потери по ссудам.

Количественная оценка риска осуществляется на основании требований нормативных актов Банка России и внутренних документов по формированию резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Минимизация риска кредитования контрагента осуществляется на основе организации следующих мероприятий:

1. разработка и реализация единой кредитной политики Банка; внедрение внутренних документов, направленных на реализацию мероприятий по минимизации риска;
2. выдача кредитов, контроль за исполнением обязательств перед Банком осуществляется в соответствии с законодательством РФ (в том числе нормативными актами Банка России), кредитной политикой Банка, утвержденной Советом Банка, и другими внутренними документами Банка, утвержденными уполномоченными органами;
3. установление и соблюдение установленных полномочий работниками Банка, осуществляющими кредитные операции, при принятии решений о выдаче кредитов:
 - а) выдача крупных кредитов согласовывается со Службой внутреннего аудита;
 - б) выдача крупных кредитов выносится на рассмотрение Совета Банка;
 - в) соблюдение руководителями ответственных подразделений Банка и офисов лимитов по выдаче кредитов, установленных Председателем Правления, Кредитной политикой, в пределах которых указанные лица подписывают кредитные договоры;
4. соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России;
5. соблюдение на практике принципа коллегиального принятия решений (выдача крупных кредитов, кредитов связанным с Банком лицам, по операциям (сделкам), несущим кредитный риск и т.д.);
6. систематическое накопление базы данных (в том числе с помощью информации, полученной в других банках), а также использование информации бюро кредитных историй по неплатежеспособным или не выполняющим своих обязательств клиентам (ведение кредитного досье);
7. обеспечение наличия соответствующей информационной и технологической базы, квалифицированных специалистов;
8. проведение постоянной работы по прогнозированию экономической конъюнктуры;
9. осуществление диверсификации портфеля ссуд банка путем своевременного проведения рассредоточения имеющихся у банка возможностей по кредитованию и предоставления кредитов большому числу независимых друг от друга клиентов, функционирующих в разных отраслях экономики;
10. привлечение обеспечения для большинства выдаваемых ссуд.

Создание системы процедур, направленных на поддержание запланированного уровня риска связано с контролем со стороны Службы управления рисками за применением вышеуказанных мер и, в частности, за соблюдением полномочий кредитными работниками, руководителями офисов и подразделений Банка при проведении операций по выдаче кредитов.

Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков. Лимиты кредитного риска по заемщикам утверждаются Советом директоров. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортные средства, материальные запасы и др. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Оценка кредитного риска (Кр) осуществляется ежемесячно.

В таблице представлена информация о степени рискованности кредитного портфеля:

Отчетная дата	Значение Кр.	Качественная оценка риска
01.01.2018г	2,28	Удовлетворительный
01.01.2017г	1,67	Удовлетворительный

Кредитной политикой определены основные принципы и приоритеты кредитования, отражены подходы к классификации кредитных рисков, порядок принятия решений о выдаче кредитов,

процентные ставки по ним, требования к обеспечению, а также методы достижения оптимальной структуры и ликвидности кредитного портфеля. Действующая система управления кредитным риском обеспечивает их идентификацию, оценку и контроль. Также в Банке разработаны порядки формирования резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Положений ЦБ РФ №590-П от 28 июня 2017 г. и №283-П от 20 марта 2006г., в которых определены подходы к оценке кредитных рисков. Банк регулярно оценивает кредитные риски и создает соответствующие резервы на возможные потери как для целей РСБУ, так и МСФО. Оценка финансового положения заемщиков проводится на основании соответствующих внутренних методик для оценки контрагентов Банка (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, по направлению кредитования малого и среднего бизнеса, физических лиц, субъектов РФ и муниципальных образований, кредитных организаций).

Банк раскрывает информацию о классификации активов по группам риска в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банка» согласно формы отчетности №0409135 «Информация по расчету обязательных нормативов деятельности кредитной организации» в соответствии с Указанием Банка России №4212-У от 24.11.2016г. «О перечне, формах, и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Классификация активов по группам риска в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банка» приведена в нижеуказанной таблице:

Группа активов по рискам	На 01.01.2018	На 01.01.2017	Изменение
I (с коэффициентом риска 0%)	912 225	704 705	207 520
II (с коэффициентом риска 20%)	23 932	54 907	-30 975
III (с коэффициентом риска 50%)	12 894	20 180	-7 286
IV (с коэффициентом риска 100%)	612 732	95 481	517 251
V (с коэффициентом риска 150%)	0	0	0
Активы с повышенным риском			
С коэффициентом риска 110%	3 021	12 426	-9 405
С коэффициентом риска 130%	5 636	6 067	-431
С коэффициентом риска 150%	23 195	106 748	-83 553
Итого по группам активов	1 593 635	1 000 514	593 121

Распределение кредитного риска

Банк раскрывает информацию о распределении кредитного риска согласно форме отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» в соответствии с Указанием Банка России №4212-У от 24.11.2016г. «О перечне, формах, и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации»

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по видам заемщиков с учетом резервов под обеспечение (данная информация представляется на основе формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»):

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
		Абсолютное значение, тыс.рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах	Абсолютное значение, тыс.рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах
1	2	3	4	5	6
1	Кредиты, всего, в том числе предоставленные:	506 181	100	621 475	100
1.1	кредитным организациям	0	0,0	0	0,0
1.2	юридическим лицам	392 292	77,5	564 109	90,8
1.3	индивидуальным предпринимателям	38 221	7,5	13 612	2,2

1.4	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) КО финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту право отсрочки платежа	1 796	0,4	1 796	0,3
1.5	Прочие активы, признаваемые ссудами	34 770	6,9	0	0,0
1.6	физическим лицам	39 102	7,7	41 958	6,7

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления банковских гарантий. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и кредитной политики.

Информация об активах с просроченными сроками погашений (по срокам до 30 дней, от 31 до 90 дней, от 91 до 180 дней и свыше 180 дней)

Банк раскрывает информацию об активах с просроченными сроками погашения согласно форме отчетности №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» в соответствии с Указанием Банка России №4212-У от 24.11.2016г. «О перечне, формах, и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Ниже приведена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2018 (данная информация представляется на основе формы отчетности №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»):

по качеству активов кредитной организации»).									
№ п/п	Наименование актива	На 01.01.2018							
		Сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения				Резерв на возможные потери		
			Всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчетный	фактиче- ский
до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней		свыше 180 дней					
1	2								
1	Ссуды всего, в том числе:	599 408	28 833	45	0	25 239	3 549	104 495	103 517
1.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	571 264	28 833	45	0	25 239	3 549	102 627	101 649
1.2	учтенные векселя (без дисконта)	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту право отсрочки платежа	3 664	0	0	0	0	0	1 868	1 868
1.4	Вложения в ценные бумаги	24 480	0	0	0	0	0	0	0
2	Прочие активы	127 556	92 068	0	0	0	92 068	92 786	92 786
3	Итого Активы:	726 964	120 901	45	0	25 239	95 617	195 413	194 435
4	Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов					16,63%			

Ниже приведена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2017 (данная информация представляется на основе формы отчетности №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»):

		На 01.01.2017							
№ п/п	Наименование актива	Сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения				Резерв на возможные потери		
			Всего	в т.ч. по срокам просрочки			расчетн ый	фактиче ский	
				до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней			свыше 180 дней
1	Ссуды всего, в том числе:	689 069	9 570	58	123	900	8 489	67 802	67 594
1.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	689 069	9 570	58	123	900	8 489	67 802	67 594
1.2	учтенные векселя (без дисконта)	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Прочие активы	23 705	0	0	0	0	0	20 707	20 707
3	Итого Активы:	712 774	9 570	58	123	900	8 489	88 509	88 301
4	Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов						1,34%		

Банк раскрывает информацию о просроченной задолженности по видам контрагентов согласно форме отчетности №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» в соответствии с Указанием Банка России №4212-У от 24.11.2016г. «О перечне, формах, и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Ниже представлена информация по просроченной задолженности на 01.01.2018 и на 01.01.2017 по видам контрагентов в соответствии с формой отчетности №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»:

Наименование актива	Просроченная задолженность на 01.01.2018	Просроченная задолженность на 01.01.2017	Изменение
Кредиты юридическим лицам	27 024	3 408	23 616
Кредиты физическим лицам	1 809	6 162	-4 353
Итого:	28 833	9 570	19 263

В отчетном периоде произошло увеличение просроченной задолженности по юридическим лицам на 23 616 тыс.рублей (или на 693%). По физическим лицам просроченная задолженность снизилась на 4 353 тыс.рублей (или на 70,64%).

Реструктуризация кредитов

При наличии временных финансовых трудностей у заемщика, а также иных объективных причин для изменения условий сотрудничества, Банк пересматривает условия по кредитам. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктурированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной основе.

По состоянию на 01.01.2018 остаток ссудной задолженности по реструктурированным ссудам составил 159 408 тыс.рублей (в том числе по ссудам юридических лиц – 153 792 тыс.рублей, по ссудам физических лиц – 5 616 тыс.рублей). Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов на 01.01.2018 составлял 21,93%.

По состоянию на 01.01.2017 остаток ссудной задолженности по реструктурированным ссудам составил 19 751 тыс.рублей (в том числе по ссудам юридических лиц – 16 770 тыс.рублей, по ссудам физических лиц – 2 981 тыс.рублей). Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов на 01.01.2017 составлял 2,77%.

Информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России №590-П от 28 июня 2017г. активов, в том числе ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ним, с выделением кредитов, предоставленных акционерам, кредитов, предоставленных на льготных условиях, в том числе акционерам

Банк раскрывает информацию о результатах классификации по категориям качества согласно формы отчетности №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» в соответствии с Указанием Банка России №4212-У от 24.11.2016г. «О перечне, формах, и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества согласно формы отчетности №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» по состоянию на 01.01.2018:

Состав активов	Категория качества							Расчетный резерв	Фактический резерв
	сумму	в т.ч. акционерам	I	II	III	IV	V		
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	198 198	-	198 142	56				3	3
корреспондентские счета	23 839	-	23 822	17				1	1
межбанковский кредиты и депозиты	1 519	-	1 519						
учтенные векселя	0	-							
прочие активы	172 840	-	172 801	39				2	2
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	0	-						-	
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	672 577	-	151 983	296 230	70 634	3 664	150 066	177 615	177 585
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	512 600	-	127 503	257 310	70 000	0	57 787	82 117	82 087
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту право отсрочки платежа	3 664	-				3 664		1 868	1 868
Вложения в ценные бумаги	24 480	-	24 480						
прочие активы	131 833	-	0	38 920	634	0	92 279	93 630	93 630
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам	3 390	-	2 582	792	0	0	16	x	50

Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	60 174	1 550	11 310	7 289	6 440	30 736	4 399	22 020	21 072
предоставленные кредиты	58 664	1 550	11 310	7 289	6 440	30 736	2 889	20 510	19 562
прочие активы	1 510	-	-	-	-	-	1 510	1 510	1 510
Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	373	16	126	73	0	0	0	x	73

Ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества согласно формы отчетности №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» по состоянию на 01.01.2017:

Состав активов	Категория качества							Расчетный резерв	Фактический резерв
	сумму	в т.ч. акционерам	I	II	III	IV	V		
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	67 594	-	25 576	762	0	0	41 256	41 256	41 332
корреспондентские счета	24 662	-	23 900	762	0	0	0	0	76
Межбанковские кредиты и депозиты	1 676	-	1 676	0	0	0	0	0	0
учтенные векселя	0	-	0	0	0	0	0	0	0
прочие активы	41 256	-	5	0	0	0	41 256	41 256	41 256
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	16	-	4	12	-	-	-	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	634 210	-	4 144	595 860	31	13 849	20 326	51 695	51 695
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	630 259	-	4 092	592 736	0	13 849	19 582	50 742	50 742
прочие активы	3 951	-	52	3 124	31	0	744	953	953
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам	2 179	-	26	2 021	0	0	132	x	94
Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	78 564	-	7 365	8 816	31 326	3 036	28 021	36 814	36 606
предоставленные кредиты	58 810	1 972	7 365	8 816	31 326	3 036	8 267	17 060	16 852
прочие активы	19 754	-	0	0	0	0	19 754	19 754	19 754
Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	621	20	85	112	0	0	424	x	311

За отчетный период 2017 года Банк восстановил резерв по прочим активам 45 244 тыс. руб. (или 95,1%), дополнительно создал резерв по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах 1 608 тыс. рублей (или 63,3%), дополнительно создал резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности 113 749 тыс. рублей (или 137,6%).

За отчетный период 2016 года Банк восстановил резерв по прочим активам 2 532 тыс. руб. (или 5,06%), дополнительно создал резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности 13 394 тыс. рублей (или 19,33%), и условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах 255 тыс. рублей (или 11,15%).

Льготные кредиты, в том числе акционерам, в 2016-2017гг не предоставлялись.

Обеспечение

Банк раскрывает информацию об обеспечении согласно форме отчетности №0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» в соответствии с Указанием Банка России №4212-У от 24.11.20016г «О перечне, формах, и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещенным Банком средствам. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. В банке установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды принимаемого обеспечения:

- при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, оборудования, транспортных средств, запасов, залог прав требований, заклад ценных бумаг, гарантии субъектов РФ, поручительство образованных субъектами РФ фондов поддержки предпринимательства и фондов содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства, поручительство собственников и руководителей организаций;
- при кредитовании физических лиц – залог жилья, транспортных средств, нежилой недвижимости, залог прав требований, заложенные по ипотечным жилищным кредитам, поручительство физических лиц.

Ниже представлены данные о принятом обеспечении по размещенным активам согласно форме отчетности №0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации»:

Вид полученного обеспечения	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам (счет 91311)	7 579	11 676
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам кроме ценных бумаг и драгоценных металлов (счет 91312)	842 302	365 879
Полученные гарантии и поручительства (счет 91414)	2 190 967	1 013 988
Итого полученное обеспечение:	3 040 848	1 391 543

Оценочная (залоговая) стоимость принятого обеспечения I и II категории качества в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, на 01.01.2018 составила 5 000 тыс.рублей (на 01.01.2017 составила 5 000 тыс.рублей).

Справочно:

Расчетный резерв по выданным кредитам на 01.01.2018 составил 102 627 тыс.рублей (на 01.01.2017 составил 67 802 тыс.рублей).

Расчетный резерв по выданным кредитам, скорректированный с учетом обеспечения на 01.01.2018 составил 101 649 тыс.рублей (на 01.01.2017 составил 67 594 тыс.рублей).

Фактически сформированный резерв по выданным кредитам на 01.01.2018 составил 101 649 тыс.рублей (на 01.01.2017 составил 67 594 тыс.рублей).

Справедливая (рыночная) стоимость залога определяется кредитуемым подразделением Банка, преимущественно на основании данных рынка о стоимости аналогичных или подобных объектов предмету залога с учетом его технических характеристик, года выпуска, существующих обременений обязательствами по иным договорам залогодателя, начиная с перепланировок, неотраженных в документах на право собственности (для объектов недвижимости), состояния, важности объекта залога для компании (или его владельцев), легкости его отчуждения и степени его ликвидности, исходя из наилучшего и наиболее эффективного использования. Величина справедливой (рыночной) стоимости может быть определена исходя из рыночной стоимости, определенной в актуальном Отчете об оценке, выполненном независимой оценочной компанией.

Банк осуществляет регулярный мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в ходе проверки достаточности имущественного обеспечения. Переоценка залогового обеспечения, соответствующего I или II категории качества обеспечения и учитываемого при расчете минимального размера резерва по ссуде, проводится ежеквартально – не реже 1 раза в 3 месяца, от даты заключения договора залога.

В целях определения оценочной (залоговой) стоимости объекта, принимаемого в целях обеспечения, Банком применяется залоговый дисконт (коэффициент дисконтирования) с учетом величины издержек на реализацию объекта залога и рисков, связанных с обращением взыскания на залог, в т.ч. рисков, связанных с изменением в период действия договора справедливой (рыночной) цены объекта залога.

Информация о балансовой стоимости активов, представленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (обремененные активы) и операциям Банка России. В банке отсутствуют активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (обремененные активы) и по операциям Банка России.

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	0	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0

4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	0	0
9	Прочие активы	0	0	0	0

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок). Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Задачей управления рыночным риском является контроль над тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 03.12.15г.

Величина рыночного риска (РР) на 01.01.2018г. составляет 166 582,13 тыс. руб. (на 01.01.2017г. 454 956,63 тыс. руб.).

Географический (страновой) риск.

Международные кредиты и прочие размещенные средства, кроме стандартного кредитного риска, несут в себе географический (страновой) риск. Этот риск связан с экономическими, социальными или политическими условиями страны-заемщика.

Возникновение географического риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами. Указанные причины не зависят от финансового положения контрагента Банка. Отличительным признаком странового риска от иных банковских рисков является возможность появления такого риска у Банка только в связи с банковскими операциями, проводимыми в соответствии с лицензиями на проведение операций со средствами в иностранной валюте.

Целью управления географическим риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Управление страновым риском состоит из выявления и оценки, мониторинга, контроля и (или) минимизации риска.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка на 01 января 2018 года:

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства	55475	23667	-	79142
Средства КО в ЦБ РФ	36269	-	-	36269
Обязательные резервы	10324	-	-	10324
Средства в КО	2562	21204	-	23766
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20416	-	-	20416
Чистая ссудная задолженность	1335700	-	-	1335700

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	26863	-	26863
Требования по текущему налогу на прибыль	9729	-	-	9729
Отложенный налоговый актив	3187	-	-	3187
Основные средства, НМА и материальные запасы	6933	-	-	6933
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1247	-	-	1247
Прочие активы	3414	172840	-	176254
Всего активов	1474932	244574	-	1719506
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-
Средства КО	-	-	-	-
Средства клиентов всего, в т.ч:	1128559	224479	-	1353038
<i>Вклады физических лиц, в т.ч. ИП</i>	<i>725092</i>	<i>29064</i>	<i>-</i>	<i>754156</i>
Выпущенные долговые обязательства	3000	9216	-	12216
Обязательство по текущему налогу на прибыль	34	-	-	34
Прочие обязательства	28532	361	-	28893
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4149	-	-	4149
Собственные средства	321176	-	-	321176
Итого обязательств	1485450	234056	-	1719506
Чистая балансовая позиция	(10518)	10518	-	-

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка на 01 января 2017 года:

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства	30033	10428	-	40461
Средства КО в ЦБ РФ	27353	-	-	27353
<i>Обязательные резервы</i>	<i>25232</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>25232</i>
Средства в КО	2194	21685	-	23879
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	41201	-	-	41201
Чистая ссудная задолженность	1102650	-	-	1102650
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	129147	-	129147
Требования по текущему налогу на прибыль	25	-	-	25
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Основные средства, НМА и материальные запасы	3607	-	-	3607
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1403	-	-	1403
Прочие активы	6212	11	-	6223
Всего активов	1214678	161271	-	1375949
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-
Средства КО	-	-	-	-
Средства клиентов всего, в т.ч:	947049	161083	-	1108132
<i>Вклады физических лиц, в т.ч. ИП</i>	<i>720634</i>	<i>23694</i>	<i>-</i>	<i>744328</i>
Выпущенные долговые	3000	-	-	3000

обязательства				
Обязательство по текущему налогу на прибыль	406	-	-	406
Прочие обязательства	20122	79	-	20201
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2541	-	-	2541
Собственные средства	241669	-	-	241669
Итого обязательств	1214787	161162	-	1375949
Чистая балансовая позиция	(109)	109	-	-

Основная деятельность Банка связана с проведением банковских операций на территории РФ. По состоянию на 01.01.18г 85,8% активов и 86,4% обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию (01.01.17г -88,3% и 88,3% соответственно), 14,2% активов и 13,6% обязательств приходится на развитые страны (01.01.2017г- 11,7% и 11,7% соответственно). Позиция по основным странам незначительна и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка.

Валютный риск. Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте.

Фактором, который может обусловить возникновение валютного риска является нахождение на балансе Банка требований и обязательств, номинированных в иностранных валютах, подверженных изменению стоимости вследствие колебаний курса иностранных валют.

Основной целью управления валютным риском является ограничение максимально возможных потерь, вызванных изменением стоимости находящихся на балансе Банка требований и обязательств, номинированных в иностранных валютах.

По текущим операциям Банк осуществляет управление валютным риском через установление лимитов открытой валютной позиции (ОВП), исходя из предполагаемого обесценения валют и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний обменных курсов национальной и иностранных валют. Лимиты ОВП определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах. Правление Банка контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на 01 января 2018 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

Наименование валюты	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	1474932	1485450	(10518)
Доллары США	239354	231929	7425
Евро	5220	2127	3093
Итого	1719506	1719506	-

Далее представлен общий анализ валютного риска на 01 января 2017 года

Наименование валюты	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	1214678	1214787	(109)
Доллары США	157666	157619	47
Евро	3605	3543	62
Итого	1375949	1375949	-

Валютный риск рассчитывается в соответствии внутренним Положением об организации управления валютным риском в АКБ «НООСФЕРА» (АО), один раз в полгода по состоянию на 01 января и на 01 июля.

По состоянию на 01.01.2018г валютный риск был «минимальный» (на 01.01.2017г- «минимальный»).

Риск ликвидности. Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации или недостаточности средств для исполнения текущих

финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Основой управления риском ликвидности Банка является оценка показателей избытка/дефицита и коэффициентов ликвидности. Для кризисного сценария Банк разработал план мероприятий по восстановлению ликвидности банка.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

АКБ «НООСФЕРА» (АО) не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Риском ликвидности управляет Правление АКБ «НООСФЕРА» (АО). Банк проводит анализ уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения, для этого Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). На 01 января 2018 года данный норматив составил 97,98 (на 01.01.17г Н2= 128,14)
- Норматив текущей ликвидности (Н3). На 01 января 2018 года данный норматив составил 163,57 (на 01.01.17г Н3=99,92)
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 01 января 2018 года данный норматив составил 86,19 (на 01.01.17г Н4= 3,84)

Далее представлена балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 01 января 2018г

Финансовые инструменты	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства	79142	-	-	-	-	79142
Средства КО в ЦБ РФ	36269	-	-	-	-	36269
Средства в КО	23766	-	-	-	-	23766
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20416	-	-	-	-	20416
Чистая ссудная задолженность	829657	3960	91423	406702	3958	1335700
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	26863	-	-	-	-	26863
Прочие активы	175506	9	739	-	-	176254
Итого финансовых активов	1191619	3969	92162	406702	3958	1698410
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся КО	719237	118802	365585	149414	-	1353038
Выпущенные долговые обязательства	3000	-	-	9216	-	12216

Прочие обязательства	8518	9942	10176	257	-	28893
Итого финансовых обязательств	730755	128744	375761	158887		1394147
Чистый разрыв ликвидности	460864	(124775)	(283599)	247815	3958	304263

Ниже представлена балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 01 января 2017г

Финансовые инструменты	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства	40461	-	-	-	-	40461
Средства КО в ЦБ РФ	27353	-	-	-	-	27353
Средства в КО	23879	-	-	-	-	23879
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	41201	-	-	-	-	41201
Чистая ссудная задолженность	484681	1022	372052	242538	2357	1102650
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	129147	-	-	-	-	129147
Прочие активы	4830	-	662	731	-	6223
Итого финансовых активов	751552	1022	372714	243269	2357	1370914
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся КО	387080	164191	394152	102709	60000	1108132
Выпущенные долговые обязательства	-	3000	-	-	-	3000
Прочие обязательства	6657	6609	5930	1005	-	20201
Итого финансовых обязательств	393737	173800	400082	103714	60000	1131333
Чистый разрыв ликвидности	357815	(172778)	(27368)	139555	(57643)	239581

Просроченные обязательства относятся в колонку "До востребования и менее 1 месяца". По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

Средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как "до востребования и менее 1 месяца", так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию.

Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в

будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

Ежемесячно на 1 число проводится Оценка риска ликвидности в целом по Банку в соответствии с внутренним Положением Банка «О политике АКБ «НООСФЕРА» (АО) в сфере управления, оценки и контроля ликвидности».

Одним из аналитических инструментов управления риском ликвидности Банка является процедура стресс-тестирования, направленная на определение возможных потерь Банка, связанных с неблагоприятным для банка изменением ликвидной позиции. При стресс-тестировании риска потери ликвидности Банком используется сценарный анализ. Стресс-тестирование проводится по двум сценариям: незначительное ухудшение расчетных показателей в пределах 10% и существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 30%, а также проводится анализ показателей при одновременном изъятии всех средств несколькими наиболее крупными клиентами Банка.

В АКБ «НООСФЕРА» (АО) производится контроль за выполнением должностными лицами и подразделениями Банка обязанностей по управлению риском ликвидности. Проверки проводятся в соответствии с утвержденным планом проверок, но не реже чем раз в год.

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным погашением кредитов.

Организация эффективной системы управления процентным риском позволяет Банку ограничивать указанный вид риска приемлемым уровнем, т.е. уровнем, не угрожающим финансовой устойчивости Банка и интересам ее кредиторов и вкладчиков.

Для управления процентным риском используются следующие методы:

- снижение процентного риска за счет проведения консервативной процентной политики;
- регулярный пересмотр ставок по привлечению денежных средств юридических и физических лиц;

- обеспечение взвешенного и гибкого подхода при установлении процентных ставок по привлеченным и размещенным средствам;

- анализ активов и пассивов по срокам их возврата и процентным ставкам;

- включение в заключаемые договоры условия возможности пересмотра платы за предоставляемые услуги в зависимости от изменения ставки рефинансирования и рыночной ставки.

При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

Ниже приведен анализ эффективных средних ставок процента по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов по состоянию на 01 января 2018г:

	Доллары	Рубли	Евро
Активы			
Денежные средства	-	-	-
Средства КО в ЦБ РФ	-	6,75-9,9	-
Средства в КО	0,5-2,5	4,7-5,1	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль	-	20,0-22,0	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,149-11,0	-	-
Чистая ссудная задолженность	-	9,08-24,0	-
Обязательства			
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся	0,15-6,0	2,0-13,5	0,15-6,0

кредитными организациями			
Выпущенные долговые обязательства	2,7	6,0	-

Далее приведен анализ эффективных средних ставок процента по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов по состоянию на 01 января 2017г:

	Доллары	Рубли	Евро
Активы			
Денежные средства	-	-	-
Средства КО в ЦБ РФ	-	9,0-10,5	-
Средства в КО	1,5-2,0	5,5-10,69	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль	-	7,99-22,0	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,149-11,0	-	-
Чистая ссудная задолженность	-	12,0-24,0	-
Обязательства			
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	11,0-12,0	-
Средства кредитных организаций	-	11,0	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1,0-6,0	3,0-13,5	1,0-6,0
Выпущенные долговые обязательства	-	6,0-10,0	-

Процентный риск рассчитывается в соответствии внутренним Положением о порядке контроля и управления процентным риском в АКБ «НООСФЕРА» (АО), один раз в полгода по состоянию на 01 января и на 01 июля.

Анализ процентного риска в отношении величины абсолютного гэта, полученной по итогам 2017 года, показал, что в случае увеличения процентной ставки на 400 базисных пункта, чистый процентный доход за год уменьшится округленно на 926 тыс. руб., при снижении процентной ставки увеличится на 926 тыс. руб.

В связи с наличием в Банке активов, подверженных изменению процентных ставок со сроком до 1 года, Банк производил расчет совокупного гэта. Величина относительного гэта в пределах года (гэт-разрыва) равна 0,47, что говорит об уровне процентного риска, по мнению Банка, не угрожающем финансовой устойчивости АКБ «НООСФЕРА» (АО).

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик), применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Цель управления операционным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) операционного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления операционным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения операционным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе. В целях обеспечения эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках. Служащие Банка передают сведения (копии соответствующих документов), свидетельствующие о понесенных операционных убытках (жалобы,

претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора). Полученные данные вводятся в аналитическую базу данных о понесенных операционных убытках. В аналитической базе данных о понесенных операционных убытках отражены сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе направлений деятельности Банка, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

Операционный риск рассчитывается в соответствии с Положением Банка России №346-П от 03.11.2009г «О порядке расчета размера операционного риска» и внутренним Положением Банка «Об организации управления операционным риском в АКБ «НООСФЕРА» (АО). Операционный риск рассчитывается в соответствии с внутренним Положением Банка «Об организации управления операционным риском в АКБ «НООСФЕРА» (АО), один раз в квартал.

В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска Банк проводит мониторинг операционного риска.

В целях мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска-показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком. В качестве индикаторов уровня операционного риска используются:

- количество допущенных ошибок при проведении операций, выявленных Банком;
- количество компьютерных сбоев, неполадок в работе оборудования;
- непредоставление внутренней и внешней отчетности;
- количество жалоб клиентов на плохое обслуживание;
- количество несостоявшихся банковских сделок;
- количество вакансий на напряженных участках работы;
- текучесть кадров (количество уволившихся сотрудников) на напряженных участках работы;
- несоблюдение сотрудниками требований внутренних нормативных документов, требований к обеспечению информационной безопасности, правил корпоративной этики и др.;
- нарушение трудовой дисциплины;
- количество нарушений техники безопасности на рабочих местах, иные случаи, которые могут привести к возникновению технических неполадок и (или) несчастных случаев;
- иные.

Для каждого индикатора установлены лимиты (пороговые значения), что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное воздействие на них.

По результатам проведенного анализа уровня операционного риска, проведенного по состоянию на 01 января 2018 года, уровень риска, равен 20,2%, что соответствует «минимальному» уровню риска.

По состоянию на 1 января 2018 года уровень операционного риска увеличился на 0,09% в сравнении с уровнем риска на 01.01.2017г.

Согласно проведенному стресс - тестированию, уровень риска равен 23,91%, что соответствует «умеренному» уровню риска (на 01 января 2017г -23,89% «умеренный»).

Всего по данным предоставленных таблиц выявления факторов операционного риска отмечено случаев: возникновения операционного риска, причем на долю:

- операционных ошибок сотрудников приходится 58 случаев (82,9%) (на 01.01.2017г.- 179 случаев (или 86,9%)),
- компьютерных сбоев внутренних процессов- 1 случай (1,4%) (на 01.01.2017г. -5 случаев (или 2,4%)),
- несвоевременное предоставление отчетности -0 случаев (0%) (на 01.01.2017г. -0 случаев (или 0%)),
- жалобы клиентов на плохое обслуживание – 1 случай (1,4%) , (на 01.01.2017г. – 13 случаев (или 4,4%)),
- прочих – 10 случаев (14,3%) (на 01.01.2017г. – 13 случаев (или 6,3%)).

Риск потери деловой репутации. В банке утверждено Положение «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации АКБ «НООСФЕРА» (АО). Для расчета уровня риска потери деловой репутации применяется «Сводная таблица о понесенных банком убытках, уплаченных штрафах, в связи с возникновением риска потери деловой репутации».

Уровень риска потери деловой репутации рассчитывается один раз в полгода по состоянию на 01 января и на 01 июля.

Уровень риска потери деловой репутации по состоянию на 01.01.2018г. соответствует «предельному» уровню риска и составляет 25%. По сравнению с 01.01.2017г. уровень риска не изменился. За 2017 год уменьшилось (с 13 до 1) количество случаев применения к Банку жалоб, судебных исков, мер воздействия со стороны органов регулирования. Увеличились случаи (с 5 до 8) несвоевременного исполнения Банком норм законодательства РФ, в связи с чем Банком уплачены штрафы (пени, неустойки) на общую сумму 53 467,92 рублей.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства РФ, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. Правовой риск рассчитывается один раз в полгода по состоянию на 01 января и на 01 июля.

По состоянию на 1 января 2018 года банк несет «минимальный» правовой риск, его значение составляет 7,14% (01.01.2017г. -2,38% «минимальный»).

Риск электронного средства платежа (ЭСП)– риск убытков, вследствие утраты электронного средства платежа и (или) его незаконного использования третьими лицами. В банке утверждено Положение «Об организации управления риском электронных средств платежа в АКБ «НООСФЕРА» (АО). Для расчета уровня риска электронных средств платежа применяется «Сводная таблица о понесенных банком убытках, уплаченных штрафах, в связи с возникновением риска электронного средства платежа».

Уровень риска электронного средства платежа рассчитывается один раз в полгода по состоянию на 01 января и на 01 июля.

Уровень риска электронного средства платежа по состоянию на 01.01.2018г. соответствует «минимальному» уровню риска (01.01.2017г. – «минимальный»).

Основными факторами возникновения риска за 2017г. являются: компьютерные сбои (отключение электроэнергии), сбои в работе банкоматов (платежных терминалов), сбои в программном обеспечении, а также повторная выдача карт по инициативе клиентов.

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность. В банке утверждено Положение об управлении риском концентрации в АКБ НООСФЕРА (АО). В качестве основных Банк выделяет концентрацию кредитного риска, а также риска ликвидности. В рамках системы выявления значимых рисков Банк анализирует все факторы рисков.

Оценка риска концентрации производится не реже одного раза в месяц (по показателям отражаемым в форме 0409120 – ежеквартально).

По результатам проведенного анализа уровня риска концентрации, проведенного по состоянию на 01 января 2018 года, уровень риска соответствует «умеренному» уровню риска.

9. Информация об управлении капиталом.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей кредитной организации; поддержания капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения норматива достаточности капитала на уровне 10%. Контроль, за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе.

Процедуры управления капиталом включают в себя:

- контроль со стороны Совета директоров Банка, его единоличного и коллегиального исполнительных органов за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу деятельности Банка, а также последовательностью их применения;
- процедуры оценки существенных для Банка видов рисков;
- процедуры планирования капитала, оценки достаточности и распределения капитала по видам рисков и направлениям деятельности Банка;
- мониторинг отчетности, позволяющую оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала;
- систему внутреннего контроля.

В течение отчетного периода изменений в области политики управления капиталом не было.

Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение периода. В течение отчетного периода решение о выплате дивидендов не принималось.

10. Информация о сделках по уступке прав требований.

Под уступкой права требования понимается соглашение, в силу которого одна сторона- первоначальный кредитор передает другой стороне- новому кредитору право (требование) исполнения обязательства третьим лицом- должником, а новый кредитор приобретает это право (требование) от первоначального кредитора на условиях, не ухудшающих положение должника. При этом должником является лицо, которое обязано исполнить обязательства. Кредитором является лицо, имеющее право требовать от должника исполнения обязательств.

С целью снижения объема безнадежной ссудной задолженности в целом по кредитному портфелю, Банк осуществляет сделки по уступке прав требований третьим лицам. При этом основной задачей, решаемой Банком при осуществлении данных сделок, является регулирование (улучшение) качества кредитного портфеля по потребительским кредитам и по кредитам малого и среднего бизнеса, как один из способов урегулирования проблемной ссудной задолженности. Указанные операции позволяют Банку уменьшать уровень просроченной задолженности, отражаемой в отчетности Банка, восстанавливать доходы от ранее созданных резервов и формировать доходы, от погашения задолженности по начисленным процентам (по переуступленным требованиям), получая дополнительные источники для формирования резервов по другим активам.

Правовое регулирование договора цессии осуществляется на основании гл.24 ч.1 Гражданского кодекса РФ.

Право (требование), принадлежащее кредитору на основании обязательств, может быть передано им другому лицу по сделке уступки требования или перейти к другому лицу на основании ГК ст. 382.

Право первоначального кредитора переходит к новому кредитору в том объеме и на тех же условиях, которые существовали к моменту перехода права. В частности, к новому кредитору переходят права, обеспечивающие исполнение обязательства, а также другие связанные с требованием права, в том числе право на неуплаченные проценты (ст.384 ГК РФ). Новому кредитору переходят права требовать штрафы, санкции, предусмотренные основным договором, без изменения условий основного договора.

По сделкам уступки прав требований по потребительским кредитам и по кредитам малого и среднего бизнеса Банк выступает первоначальным кредитором.

В первом квартале 2017 года Банк не заключал сделки по уступке прав требований, где Банк выступает в качестве Цедента.

Во втором квартале 2017 года Банком были заключены сделки по уступке прав требований, где Банк выступает в качестве Цедента, со следующими юридическими и физическими лицами:

- ООО «Алтай-Агро-Сервис» (ИНН 0408006640).
- Альпимов Сабиржан Укуметович.

Ниже представлены данные о балансовой стоимости уступленных во 2 квартале 2017 года требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств:

Наименование Цессионария	Балансовая стоимость уступленных требований, тыс.рублей	в том числе отнесенных к	
		IV категории качества	V категории качества
ООО «Алтай-Агро-Сервис»	2 551	-	2 551
Альпимов С.У.	213		213
ИТОГО:	2 764	-	2 764

В 3 квартале 2017 года Банк не заключал сделок по уступке прав требований, где Банк выступает в качестве Цессионария.

В 3 квартале 2017 года Банком были заключены сделки по уступки прав требований, где Банк выступает в качестве Цедента, со следующими юридическими лицами:

- ООО «Строительная компания «Алтай» (ИНН 2224179397),
- ООО «АМИ-М» (ИНН 7710393430).

Ниже представлены данные о балансовой стоимости уступленных в 3 квартале 2017 года требований по договорам уступки прав требования (цессии) по кредитному договору:

Наименование Цессionario	Балансовая стоимость уступленных требований, тыс.рублей	в том числе отнесенных к	
		IV категории качества	V категории качества
ООО «Строительная компания «Алтай»	1 288,73	-	1 288,73
ООО «АМИ-М»	70 000,00	-	-
ИТОГО:	71 288,72	-	1 288,73

В 4 квартале 2017 года Банк не заключал сделок по уступке прав требований, где Банк выступает в качестве Цессionario.

В 4 квартале 2017 года Банком были заключены сделки по уступки прав требований, где Банк выступает в качестве Цедента, со следующими юридическими лицами:

- ООО «Алтай-Агро-Сервис» (ИНН 0408006640).

Ниже представлены данные о балансовой стоимости уступленных в 4 квартале 2017 года требований по договорам уступки прав требования (цессии) по кредитному договору:

Наименование Цессionario	Балансовая стоимость уступленных требований, тыс. рублей	в том числе отнесенных к	
		IV категории качества	V категории качества
ООО «Алтай-Агро-Сервис»	3 998	-	3 998
ИТОГО:	3 998	-	3 998

Ниже представлены сведения о размере убытков, понесенных Банком в связи с осуществлением операций по уступке прав требований, отраженных в отчете о финансовых результатах Банка за 2017 год и 2016 год:

Вид активов	Данные о размере убытка на 01.10.2017	Данные о размере убытка на 01.10.2016	Изменение
Потребительские кредиты	-	-	-
Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-408	-408
ИТОГО:	-	-408	-408

Ниже представлены данные о балансовой стоимости приобретенных за 2017 год прав требований (цессии) по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, когда Банк выступает в качестве Цессionario:

Наименование Цедента	Балансовая стоимость приобретенных требований, тыс.рублей	в том числе отнесенных к	
		IV категории качества	V категории качества
АКИБ «ОБРАЗОВАНИЕ» (АО)	205 135	-	92 477
ИТОГО:	205 135	-	92 477

По состоянию на 01.01.2018 года в балансе Банка числятся приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств на сумму 127 556 тыс.рублей.

В соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И права требования отнесены к следующим коэффициентам риска:

По состоянию на 01.01.2018г

Коэффициент риска	Сумма требования	Сформированный резерв	Актив, взвешенный на коэффициент риска
1	127 556	92 786	34 770

По состоянию на 01.01.18г в балансе Банка числятся требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа на сумму 3 664 тыс.рублей

Наименование Цессионария	Балансовая стоимость уступленных финансовых активов, тыс.рублей	Срок платежа по договору	В том числе отнесенных к	
			IV категории качества	V категории качества
ООО "Алтай-Агро-Сервис"	3 664	31.12.2018	1 868	
ИТОГО:	3 664		1 868	

В 1 квартале 2016 года Банком были заключены сделки по уступки прав требований, где Банк выступает в качестве Цедента, со следующими юридическими лицами:

- Общество с ограниченной ответственностью «Алтай-Агро-Сервис» (ОГРН 1030400664898);

Ниже представлены данные о балансовой стоимости уступленных в 1 квартале 2016 года требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств:

Наименование Цессионария	Балансовая стоимость уступленных требований, тыс.рублей	в том числе отнесенных к	
		IV категории качества	V категории качества
ООО "Алтай-Агро-Сервис"	908	-	908
ИТОГО:	908	-	908

Во 2 квартале 2016 года Банком была заключены сделки по уступки прав требований, где Банк выступал бы качестве Цедента.

Цессионарий:

- АКИБ «Образование» (АО) (ОГРН 7736017052);

Ниже представлены данные о балансовой стоимости уступленных во 2 квартале 2016 года требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств:

Наименование Цессионария	Балансовая стоимость уступленных требований, тыс.рублей	в том числе отнесенных к	
		IV категории качества	V категории качества
АКИБ «Образование» (АО)	50 568	-	-
ИТОГО:	50 568	-	-

В 3 квартале 2016 года Банк не заключал сделок по уступке прав требований, где Банк выступает в качестве Цедента.

В 4 квартале 2016 года Банк не заключал сделок по уступке прав требований, где Банк выступает в качестве Цедента.

В 4 квартале 2016 года Банк не заключал сделок по уступке прав требований, где Банк выступает в качестве Цессионария.

По состоянию на 01.01.2017 года в балансе Банка числятся приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств на сумму 14 633 тыс.рублей.

Ниже представлены данные о балансовой стоимости приобретенных за 2016 год прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств:

Наименование Цедента	Балансовая стоимость приобретенных требований, тыс.рублей	в том числе отнесенных к	
		IV категории качества	V категории качества
ООО "Алтай-Агро-Сервис"	15 432	-	15 432
ИТОГО:	15 432	-	15 432

Краткое описание учетной политики Банка в отношении сделок по уступке прав требований.

Операции, связанные с осуществлением сделки по приобретению права требования, отражаются в бухгалтерском учете на дату приобретения, определенную условиями сделки.

В случае, когда Банк является приобретателем прав требований, права требования учитываются в сумме фактических затрат на его приобретение.

В цену приобретения наряду со стоимостью прав требования, определенной условиями указанной сделки, при их наличии входят затраты на оплату услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением и регистрацией.

Учет операций, связанных с погашением приобретенных прав требования или их дальнейшей реализацией, осуществляется приобретателем на балансовом счете N 61212 "Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования" (далее - счет выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования).

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено (далее - первичный договор), за вычетом в установленных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах случаях сумм налога на добавленную стоимость.

В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

На дату уступки прав требований осуществляется доначисление процентов, включая перенос задолженности по начисленным процентам с внебалансового учета, с отнесением на доходы.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

11. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.

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

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими акционерами, ключевым управленческим персоналом, а также другими связанными сторонами.

Связанные стороны включают акционеров Банка, членов Совета Директоров и членов Правления Банка.

Операции со связанными сторонами включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой. Все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на 01 января 2018г по операциям со связанными сторонами:

Операции (сделки) со связанными с КО сторонами	Акционеры	Члены Совета Директоров	Члены Правления Банка
Общая сумма кредитов, в т.ч. просроченная задолженность	1550	1572	4040
РВП под обесценение кредитов	-	-	175
Средства на счетах клиентов в т.ч. привлеченных (размещенных) субординированных кредитов	899	1010	1144
	-	-	-

Далее указаны остатки на 01 января 2017г по операциям со связанными сторонами:

Операции (сделки) со связанными с КО сторонами	Акционеры	Члены Совета Директоров	Члены Правления Банка
Общая сумма кредитов, в т.ч. просроченная задолженность	1972	4867	2275
РВП под обесценение кредитов	13	120	438
Средства на счетах клиентов в т.ч. привлеченных (размещенных)	1178	3514	1687
	1178	-	-

субординированных кредитов			
----------------------------	--	--	--

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

Статьи доходов и расходов	Акционеры	Члены Совета Директоров	Члены Правления Банка
Процентные доходы <i>в т.ч. от предоставленных ссуд</i>	444 444	675 675	929 929
Процентные расходы <i>в т.ч. по привлеченным средствам</i>	799 799	578 578	597 597
Доходы от операций с ин/валютой	-	-	-
Операционные доходы	38	956	1934
Операционные расходы	1996	4408	9014

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

Статьи доходов и расходов	Акционеры	Члены Совета Директоров	Члены Правления Банка
Процентные доходы <i>в т.ч. от предоставленных ссуд</i>	348 348	577 577	676 676
Процентные расходы <i>в т.ч. по привлеченным средствам</i>	761 761	807 807	440 440
Доходы от операций с ин/валютой	-	-	-
Операционные доходы	5	604	1534
Операционные расходы	131	2485	4773

12. Информация о системе оплаты труда в Банке.

В Банке разработаны следующие документы по системе оплаты труда работников Банка:

- Положение о системе оплаты труда и выплатах стимулирующего характера;
- Положение о выплатах нефиксированной части оплаты труда;
- Кадровая политика АКБ «НООСФЕРА» (АО).

Информация о специальном органе Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации мониторинга и контроля системы оплаты труда.

Вопросы, касающиеся функционирования, совершенствования, актуализации системы оплаты труда, материального стимулирования работников Банка рассматриваются на заседании Правления Банка не реже одного раза в год, а также в случае изменения условий деятельности Банка, при изменении стратегии Банка, характера и масштабов его деятельности, уровня принимаемых рисков.

Предложения (при их наличии) по совершенствованию системы оплаты труда Банка, в том числе относящиеся к выплатам стимулирующего характера, разрабатываются Отделом правового обеспечения деятельности банка и делопроизводства. Разработанные предложения направляются Правлению Банка, которое рассматривает их, вырабатывает рекомендации по внедрению предложенных изменений и выносит их на рассмотрение Совета директоров.

Полномочия по мониторингу системы оплаты труда, а также оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты труда возлагаются на руководителя Службы внутреннего контроля.

Руководитель службы внутреннего контроля осуществляет оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда.

Порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда базируется на оценке следующих показателей:

- текучесть кадров;
- уровень основных рисков, принимаемых Банком;
- регулярность и своевременность выплаты заработной платы;
- соответствие размера стимулирующих выплат настоящему Положению, результатам деятельности Банка.

Система оплаты труда признается эффективной в случае, если:

– ежегодная текучесть кадров составляет менее 20% от фактического состава по состоянию на дату проведения оценки;

– уровень основных рисков, принимаемых Банком, не превышает установленных значений;

– регулярность и своевременность выплаты заработной платы подтверждены;

– размеры стимулирующих выплат соответствуют условиям настоящего Положения.

В случае если нарушен хотя бы один из вышеприведенных показателей, система оплаты труда признается неэффективной и подлежит пересмотру.

Результаты и выводы, полученные руководителем Службы внутреннего контроля в результате мониторинга и оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, направляются Председателю Правления Банка.

Информация о независимых оценках системы оплаты труда и о лицах, проводивших такую оценку, а также о предложениях и рекомендациях по совершенствованию системы оплаты труда. Независимая оценка системы оплаты труда в отчетном периоде не проводилась.

Сфера применения системы оплаты труда. Система оплаты труда Банка распространяется на работников, состоящих в трудовых отношениях с АКБ «НООСФЕРА» (АО) на основании заключенных трудовых договоров.

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков:

– члены исполнительных органов Банка – 5 человек;

– иные работники, осуществляющие функции принятия рисков – 2 человека.

Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда. Система оплаты труда работников Банка включает следующие элементы:

– должностной оклад;

– надбавки в виде районных коэффициентов для лиц, работающих в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях;

– доплаты и надбавки стимулирующего характера;

– оплаты ежегодных отпусков;

– оплаты временной нетрудоспособности;

– компенсационные выплаты;

– материальную помощь

– выплаты стимулирующего характера по итогам работы за отчетный период (нефиксированная часть оплаты труда).

Ключевыми показателями для корректировки нефиксированной части оплаты труда являются: получение положительного финансового результата по итогам отчетного периода; соблюдение требований законодательства РФ; наличие или отсутствие фактов роста кредитного, операционного, процентного, валютного и иных видов банковского риска; выполнение решений Председателя Правления Банка, иные основания, в результате которых Банк может получить убытки (штрафы, пени, неустойки и др.).

Целями системы оплаты труда являются: усиление материальной заинтересованности работников в повышении качества работы, своевременном и добросовестном исполнении своих должностных обязанностей и повышении уровня ответственности за выполненную работу; обеспечение усиления мотивации работников в решении стратегических и операционных задач, стоящих перед Банком.

Информация о пересмотре Советом директоров Банка системы оплаты труда. В 2017 году система оплаты труда не пересматривалась.

Система оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками. Размер фонда премирования Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита, Службы управления рисками, Отдела валютных операций, финансового мониторинга и ценных бумаг не зависит от финансового результата подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита, Службы управления рисками, Отдела валютных операций, финансового мониторинга и ценных бумаг, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 %, а нефиксированная часть не более 50% от общего объема вознаграждения. Решение о выплате нефиксированной части принимает Председатель Правления. Размер фонда оплаты труда таких подразделений зависит от уровня ответственности, качества и своевременности выполнения ими своих обязанностей.

Способы учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда, включая значимые риски, учитываемые при определении размера вознаграждений. Анализ рисков ведется на ежемесячной, квартальной и полугодовой основе. Ежемесячно отчеты о рисках (кредитный, рыночный, риск ликвидности) рассматриваются Правлением Банка. Ежеквартально и один раз в полугодие отчеты о рисках (операционный, валютный риск, правовой риск) рассматриваются Правлением Банка и Советом директоров Банка. Отчеты о рисках предоставляются в количественном и качественном описании, в сравнении с прошлым периодом, с указанием роста или снижения показателей в сумме и процентах.

Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков. Распределение стимулирующих выплат в Банке производится исходя из прибыли, которая формируется с учетом принятых рисков. Объем выплат определяется исходя из наличия или отсутствия фактов роста банковских рисков, наличия или отсутствия убытков и выполнения качественных показателей.

Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы. Выплата отсроченной части премии для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски осуществляется исходя из сроков получения финансовых результатов, включая возможность сокращения или отмены данной части при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности.

Информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда. Для исполнительных органов Банка, работников Банка, принимающих риски, размер нефиксированной части определяется в зависимости занимаемой должности и уровня ответственности, при этом на основании решения Совета директоров может применяться последующая корректировка нефиксированной части оплаты труда (не менее 40 % общего размера вознаграждений) в зависимости от финансовых результатов деятельности работников и Банка в целом в соответствии с требованиями действующего законодательства и нормативных документов Банка России.

Общий размер по Банку нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом уровня основных рисков, принимаемых Банком, и показателя рентабельности, определяемого как отношение прибыли к собственным средствам (капиталу) Банка. Значение показателя рентабельности и условия зависимости нефиксированной части оплаты труда от данного показателя устанавливаются Советом директоров.

Для членов исполнительных органов и работников, принимающих риски, на основании решения Совета директоров может применяться отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока).

Отсроченное вознаграждение может выплачиваться в случае отсутствия следующих событий: получения негативного финансового результата по Банку, увольнения работника из Банка.

При получении негативного финансового результата по Банку в целом и/или в случае, когда хотя бы один из Показателей не выполнен, Советом директоров может быть принято решение об отмене (сокращении) нефиксированной части оплаты труда.

Все выплаты работникам Банка осуществляются в денежной форме. Неденежные выплаты в 2017 году отсутствовали.

Информация о системе оплаты труда в отношении исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков за 2017г и 2016г:

Выплаты	2017г	Доля вознаграждений исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков в общем объеме вознаграждений	2016г	Доля вознаграждений исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков в общем объеме вознаграждений

Общий объем вознаграждений	44104		32387	
Краткосрочные вознаграждения, всего	5563	12,6%	3345	10,3%
в том числе Фиксированная часть:	4859	11,0%	2848	8,8%
- заработная плата	3210	7,3%	1754	5,4%
- вознаграждения за выслугу лет	879	2,0%	507	1,6%
- начисленные обязательства по отпуску	667	1,5%	487	1,5%
- материальная помощь к отпуску	92	0,2%	92	0,3%
- прочие виды материальной помощи	5	-	5	-
- прочие выплаты (комп. за неисп. отпуск)	6	-	3	-
Нефиксированная часть (все виды премий)	704	1,6%	497	1,5%
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности	-	-	-	-
Долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-
Выходные пособия	-	-	-	-
Общий размер отсроченных вознаграждений	-	-	-	-
Общий размер выплат, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	-	-	-	-
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных фактов корректировки	-	-	-	-
Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	-	-	-	-
Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	-	-	-	-

За 2017 год и 2016 год вознаграждения включали в себя только краткосрочные выплаты. Краткосрочные вознаграждения – все виды вознаграждений работникам, выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода.

Долгосрочные вознаграждения и выходные пособия в 2017г и 2016г не выплачивались.

Сведения о списочной численности персонала:

Численность персонала, чел.	На 01.01.18г	На 01.01.17г
Списочная численность персонала, чел. всего:	96	76
в том числе основной управленческий персонал, чел.	5	3

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, соблюдаются.

8. Информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2018г	Данные на 01.01.2017г
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0

2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

Председатель Правления
АКБ «НООСФЕРА» (АО)

К.Ю.Криворученко

Главный бухгалтер

Т.Ф. Писарева

«23» марта 2018 года

