

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АКБ «НООСФЕРА» (АО) за 2018 года**

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 01.01.2018 по 31.12.2018г.

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 2018 год будет представлена на утверждение общим собранием акционеров в мае 2019 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 01.01.2019г

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

Правлением Банка от 30.03.2018г было принято решение о закрытии дополнительного офиса №2, расположенного по адресу: г. Горно-Алтайск, ул. Ленина, д.6.

Сведения о выданных лицензиях:

Базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 2650 от 12.11.18г;

В 2005 году АКБ «НООСФЕРА» (АО) успешно вошел в систему страхования вкладов (*Свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников обязательной системы страхования вкладов № 849 от 11.08.2005г.*)

2. Краткая характеристика деятельности Банка.

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

В соответствии с выданной лицензией Банк осуществляет следующие виды операций в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств 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 банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

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 2018 год:

В течение 2018 года произошли изменения в части внешних и внутренних экономических условий, которые отразились как на краткосрочных, так и среднесрочных прогнозах инфляции и некоторых других макроэкономических показателей.

На изменения условий функционирования российской экономики оказали влияние внешние факторы: ситуация на товарных и финансовых рынках, изменения геополитической конъюнктуры,

волатильность мировых цен на нефть, а также расширения санкций в отношении России. Это повлияло на настроения и ожидания инвесторов – отток средств инвесторов из российских активов вырос в 2,7 раза и составил 67,5 млрд. дол. США, ослабление рубля на 21%, снижение котировок на фондовых рынках.

Годовые темпы роста цен в 2018 году складывались несколько выше прогноза, а расширение внешних санкций определило более слабый, чем ожидалось, валютный курс. Существенное повышение мировых цен на нефть наряду с ростом акцизов в начале года оказывало повышенное давление на внутренние цены моторного топлива. Указанные внешние факторы нашли отражение в динамике инфляции. С учетом произошедших изменений внешних и внутренних условий уровень годовой инфляции составил 4,3% (в 2017 году 2,5%).

Банком России продолжалось некоторое ужесточение денежно-кредитных условий – на конец первого полугодия ключевая ставка составила 7,25%, а к концу года 7,75%. Повышение ключевой ставки Банком России будет способствовать сохранению положительных реальных процентных ставок по депозитам, что поддержит привлекательность сбережений и сбалансированный рост потребления.

Несмотря на произошедшие изменения внешних и внутренних экономических условий ВВП России составил 2,3%.

Деятельность АКБ «НЮСФЕРА» (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;
- 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.

Банк предоставляет полноценное комплексное обслуживание неограниченному кругу юридических, физических лиц, а также индивидуальным предпринимателям. Основными направлениями предоставления услуг являются: расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, валютно-обменные и конверсионные операции, осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета, в т.ч. через системы денежных переводов «Золотая Корона», «CONTACT». Во втором квартале 2018г Банк подключился к международной системе денежных переводов «Western Union».

Банк осуществляет эмиссию банковских карт национальной платежной системы «МИР», предоставляет в аренду сейфовые ячейки физическим и юридическим лицам, предоставляет услуги, связанные с обслуживанием внешнеэкономической деятельности клиентов и валютным контролем.

Услуги Банка являются востребованными в силу своей конкурентоспособности. Круг юридических лиц – клиентов Банка охватывает практически все формы собственности. 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 2018 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.

- Банком за 2018 год были приобретены облигации юридических лиц, включенных в ломбардный список Банка России (информация по данным облигациям приведена в разделе 4.2), что позволяло 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 внутрисуточных кредитов и кредитов «овердрафт». На 01.01.2019 года все ценные бумаги Банком реализованы.

- Заключены договора на эмиссию 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 2018 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 2018 года Банком получена прибыль в сумме 42 120 тыс.руб. (2017г: 7тыс.руб.).

На финансовый результат 2018 года повлияли следующие показатели: изменение процентных доходов на 4,3% (2018г: 161 097 тыс.руб., 2017г: 154 443 тыс.руб.), изменение процентных расходов на 68,3% (2018г: 44 366 тыс.руб., 2017г: 74 659 тыс.руб.), в связи с чем произошло увеличение чистых процентных доходов (2018г: 175 986 тыс.руб., 2017г: -33 890 тыс.руб.). Изменение резерва на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности увеличили чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери (2018г: 175 986 тыс.руб., 2017г: -33 890 тыс.руб.).

Комиссионные доходы увеличились на 7,8% (2018г: 31 208 тыс.руб., 2017г: 28 956 тыс.руб.).

Комиссионные расходы увеличились на 323 тыс.руб. (2018г: 2 797 тыс.руб.; 2017г: 2 474 тыс.руб.).

Операционные расходы увеличились на 6,5% (2018г: 130 810 тыс.руб., 2017г: 122 735 тыс.руб.).

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

18 мая 2018 года состоялось годовое собрание акционеров, где было принято решение прибыль за 2017 год в сумме 7 тыс.руб. оставить нераспределенной, дивиденды не выплачивать.

Решение о выплате дивидендов по акциям за 2018 г. 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. Бухгалтерский учет осуществляется 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 с 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.

Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко могут быть конвертированы и подвергаются незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства включают наличную валюту в кассе и банкоматах. Эквиваленты денежных средств – средства в Банке России (кроме обязательных резервов), а также средства на корсчетах в кредитных организациях.

Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

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, начисленная 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.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов Положением №448-П, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если во изменение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным, при продаже таких активов;

- Банком принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;

- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам)).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Расходы будущих периодов. Расходы, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся.

Учет процентных доходов по ссудам, активам (требованиям). По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к 1-й, 2-й и 3-й категории качества, получение доходов признается определенным. В отношении ссуд, активов (требований), 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 1,2,3 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 4 и 5 категориям качества не осуществляется.

Сделки 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 № 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 отношением 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.

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.

Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска или ценные бумаги, имеющие один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), методом ФИФО.

Ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте учитываются на счетах по учету ценных бумаг в валюте номинала и отражаются в балансе банка по действующему курсу Банка России.

Информация о характере и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода. При ведении бухгалтерского учета и подготовке отчетности Банк определяет оценочные значения. Оценочные значения рассчитываются, как правило, в условиях неопределенности исхода событий, которые имели место в прошлом или с некоторой вероятностью произойдут в будущем, и требуют профессионального суждения. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений.

Резервы на возможные потери по ссудам. Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28 июля 2017 года №590-Н «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Резерв формируется Банком при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Величина резерва на возможные потери по ссудам определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Резервы на возможные потери. Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Возможными потерями Банка применительно к формированию резерва является риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом Банка по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов Банка;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов Банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Величина резерва на возможные потери определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Для определения соответствия объекту статуса недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, или долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения Банка России от 22 декабря 2014 года №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» и Положения № 579-П от 27 февраля 2017 года «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», согласно характеристикам, содержащимся в указанных Положениях.

Отложенные налоговые активы и обязательства. Банк отражает в учете отложенные налоговые активы и обязательства, в соответствии с Положением Банка России №409-П от 25 ноября 2013г «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов». Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основе временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке установленном законодательством РФ о налогах и сборах. Величина отложенных налоговых активов и обязательств, подлежащая признанию в бухгалтерском учете определяется профессиональным суждением на основании ведомости расчета.

Методы и допущения, использованные при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, которые не учитываются по справедливой стоимости.

Чистая ссудная задолженность. Оценочная справедливая стоимость ссудной задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по процентным ставкам для новых кредитных предложений (диапазон процентных ставок на конец дня 31 декабря 2018г. варьируется от 9,08% до 32% годовых (за 31 декабря 2017г., от 9,08% до 24% годовых). Ссудная задолженность отражается за вычетом резерва на возможные потери.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость депозитных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Информация в отношении финансовых активов, по которым условия договоров были пересмотрены и которые в ином случае были бы просроченными или обесцененными. При пересмотре условий, связанных с финансовыми активами, которые в ином случае были бы просроченными или обесцененными, данный актив признается как обесценившийся (частично или полностью).

Банк пересматривает ссуды, выданные клиентам, на предмет наличия финансовых затруднений заемщика, с тем чтобы обеспечить максимальный возврат средств и свести к минимуму риск невозврата.

Пересмотр условий в большинстве случаев включает в себя продление срока погашения ссуды, изменение сроков денежных потоков по ссуде, сокращение суммы денежных потоков, причитающихся кредитору.

Критерии, используемые для списания сумм резервов на возможные потери. Списание сумм резервов на возможные потери осуществляется в соответствии с требованиями, содержащимися в Положениях Банка России от 28.06.17г. №590-П и от 23.10.2017г. №611-П, а именно задолженность по ссудам признается безнадежной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Порядок определения чистой прибыли (убытка) по каждой категории финансовых инструментов. Чистая прибыль (убыток) определяется по результатам деятельности Банка в целом, в совокупности по всем категориям финансовых инструментов.

За 2018 год отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Центрального Банка России. Случаи не применения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок. Банком не проводились корректировки, связанные с изменением расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка. Какие-либо изменения в Учетную политику на 2018 год, по сравнению с Учетной политикой на 2017 год, не вносились.

Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год, в том числе информация о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности». Банк внес следующие изменения в Учетную политику на 2019 год:

- в раздел «Порядок признания и учета доходов и расходов Банка» внесены изменения, связанные с изменениями, внесенными Банком России в Положение № 446-П и вступлением в силу Положений Банка России № 604-П, № 605-П, № 606-П;

- внесены изменения в раздел «Учет вложений в ценные бумаги», связанные с вступлением в силу Положения Банка России № 606-П.

- внесены изменения в раздел «Учет операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме», связанные с вступлением в силу Положения Банка России № 605-П;

- внесены изменения, связанные с вступлением в силу Положения Банка России № 630-П от 29.01.2018;

- внесены изменения в раздел «Подготовка годового бухгалтерского отчета», связанные с внесением изменений в Указание Банка России №3054-У от 04.09.2013г;

- добавлены разделы «Методы определения справедливой стоимости», «Методы расчета ожидаемых кредитных убытков», «Методы расчета амортизированной стоимости», «Периодичность определения амортизированной стоимости», «Периодичность определения стоимости обязательств по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», «Периодичность определения ожидаемых кредитных убытков», «Критерии существования», связанные с вступлением в силу Положений Банка России № 604-П, 605-П, № 606-П.

- прочие изменения, не существенного характера.

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.

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.2018 года.

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

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Наименование статьи	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	204 331	23 766
Наличные денежные средства	45 871	79 142
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	26 365	25 945
Итого денежных средств и их эквивалентов	276 567	128 853

В соответствии с нормативными требованиями Банк депонирует в Банке России средства обязательных резервов. На 01 января 2019г сумма обязательных резервов составила 5 423 тыс руб. (01 января 2018 года: 10 324 тыс.руб.)

В отчете о финансовых результатах за 2018г отражены процентные доходы по денежным средствам на счетах в КО в сумме 288 тыс.руб. (2017г: 510 тыс.руб.).

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

Наименование статьи	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	-	20 416
Корпоративные облигации	-	20 416

Торговый портфель ценных бумаг АКБ «НООСФЕРА» (АО) на 01 января 2018г состоял из вложений в облигации ПАО «Газпром нефть», номер государственной регистрации № 4-04-00146-А в количестве 20 000 шт., дата размещения 21.04.2009г, дата погашения 09.04.2019г, купонная ставка- 8,2% годовых. В 1 полугодии 2018г Банк реализовал данные облигации.

В 3 квартале 2018г Банк реализовал облигации.

- Внешэкономбанк, номер государственной регистрации № 4B02-07-00004-Т-001Р, в количестве 48 000 шт., дата размещения 26.05.2017г, дата погашения 22.11.2019г, купонная ставка 9,05% годовых; уровень иерархии -1
- ПАО «НК Роснефть», номер государственной регистрации № 4B02-05-00122-А-002Р в количестве 20 000 шт., дата размещения 02.03.2018г, дата погашения 18.02.2028г, купонная ставка 7,3% годовых; уровень иерархии -1
- ПАО «НК Роснефть», номер государственной регистрации № 4-07-00122-А в количестве 32 000 шт., дата размещения 22.03.2013г, дата погашения 10.03.2023г, купонная ставка 7,3% годовых, уровень иерархии -2.

Купонный (дисконтный) доход по облигациям за 2018 год составил 5 103 тыс.руб. (от 7,3%-9,05% годовых) (2017 год: 4 285 тыс.руб. (от 8,2%-22% годовых)).

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

4.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Методы оценки активов по справедливой стоимости установлены Учетной политикой Банка и внутренними документами.

МСФО 13 (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» устанавливает иерархию справедливой стоимости, которая предусматривает группировку исходных данных, включаемых в методы оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, по трем уровням:

Исходные данные Уровня 1 - ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для идентичных активов или обязательств, к которым у организации есть доступ на дату оценки.

Исходные данные Уровня 2 - те исходные данные, которые являются прямо или косвенно наблюдаемыми в отношении актива или обязательства, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1.

Исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные в отношении актива или обязательства.

Ценные бумаги

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.

Активный рынок должен удовлетворять следующим критериям:

- объекты сделок на рынке являются однородными;
- заинтересованные покупатели и продавцы могут быть найдены друг другом в любое время и не являются зависимыми друг от друга сторонами;
- сделки носят реальный и регулярный характер (не реже одного раза в 60 дней);
- наличие котировок, раскрываемых признанными источниками информации, в том числе информационными системами Reuters, Bloomberg.

В случае если не выполняется хотя бы один из критериев активного рынка, то Банк оценивает справедливую стоимость ценных бумаг на основании исходных данных Уровня 2.

Переводов активов и обязательств между первым и вторым уровнем иерархии в отчетном периоде не осуществлялось.

Переводов активов и обязательств на третий уровень иерархии в отчетном периоде не осуществлялось.

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 01 января 2019 года и 01 января 2018 года:

	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства	45 871	45 871	79 142	79 142
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	20 416	20 416
Средства в кредитных организациях	204 331	204 331	23 766	23 766
Чистая ссудная задолженность	1 108 681	1 108 681	1 335 700	1 335 700
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	26 863	26 863
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	1 005 685	1 005 685	1 353 038	1 353 038
Выпущенные долговые обязательства	-	-	12 216	12 216
Прочие обязательства	8 687	8 687	28 893	28 893

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости и по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 01 января 2019 года:

	Уровень 1 (котировки на активных рынках)	Уровень 2 (значительных наблюдаемых исходных данных)	Уровень 3 (значительных ненаблюдаемых исходных данных)	Всего
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой				

стоимости			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства в кредитных организациях	-	-	204 331
Чистая судная задолженность	-	-	1 108 681
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	-
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно	-	-	-
Средства клиентов	-	-	1 005 685
Прочие обязательства	-	-	8 687

Далее представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости и по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 01 января 2018 года:

	Уровень 1 (котировки на активных рынках)	Уровень 2 (значительных наблюдаемых исходных данных)	Уровень 3 (значительных ненаблюдаемых исходных данных)	Всего
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 416	-	-	20 416
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Средства в кредитных организациях	-	-	23 766	23 766
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	26 863	-	-	26 863
Чистая судная задолженность	-	-	1 335 700	1 335 700
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	-	-
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно	-	-	-	-
Средства клиентов	-	-	1 353 038	1 353 038
Выпущенные долговые обязательства	-	-	12 216	12 216
Прочие обязательства	-	-	28 893	28 893

4.4. Информация об объеме и структуре ссуд, судной и приравненной к ней задолженности

Ниже представлены данные об объеме и структуре ссуд, судной и приравненной к ней задолженности за вычетом сформированных резервов на возможные потери по ссудам:

Наименование показателя	На 01.01.2019	На 01.01.2018

Депозиты в Банке России	787 000	828 000
Кредиты предоставленные всего, в т.ч.	319 784	469 615
- юридическим лицам	255 985	392 292
- индивидуальным предпринимателям	39 619	38 221
- физическим лицам	24 180	39 102
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	1 749	1 519
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту право отсрочки платежа	-	1 796
Вложения в приобретенные права требования	-	34 770
Прочие размещенные средства	148	-
Итого чистая ссудная задолженность	1 108 681	1 335 700

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 01.01.2019		На 01.01.2018	
		Абсолютное значение, тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах	Абсолютное значение, тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах
1	2	3	4	5	6
1	Кредиты всего, в том числе предоставленные:	456 847	100	702 484	100
1.1	кредитным организациям	-	-	-	-
1.2	юридическим лицам	347 701	76,1	472 822	67,3
1.3	индивидуальным предпринимателям	43 053	9,4	39 778	5,7
1.4	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту право отсрочки платежа	-	-	3 664	0,5
1.5	Прочие активы, признаваемые ссудами юридическим лицам	37 984	8,2	127 556	18,2
1.6	Прочие активы, признаваемые ссудами физическим лицам	54	0,1	-	-
1.7	физическим лицам	28 055	6,1	58 664	8,3

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 01.01.2019		На 01.01.2018	
		Абсолютное значение, тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах	Абсолютное значение, тыс.руб.	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:	28 109	100	59 031	100
1.1	ипотечные ссуды	2 403	8,5	4 162	7,1
1.2	автокредиты	121	0,4	51	0,1
1.3	иные потребительские ссуды	23 079	82,2	54 451	92,2
1.4	Прочие активы, признаваемые ссудами	2 506	8,9	367	0,6

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по видам экономической деятельности Заемщиков - юридических лиц-резидентов, в том числе индивидуальных предпринимателей без учета резервов под обеспечение¹:

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
		Абсолютное значение, тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах	Абсолютное значение, тыс.руб.	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:	428 441	100	643 453	100
1.1	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	179 437	41,9	243 639	37,9
1.2	обрабатывающие производства	70 000	16,3	65 184	10,1
1.3	Муниципальные органы	60 000	14,0	122 000	19,0
1.4	строительство	38 215	8,9	59 332	9,2
1.5	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	30 867	7,2	7 459	1,2
1.6	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	22 748	5,3	23 838	3,7
1.7	транспорт и связь	3 616	0,8	60 000	9,3
1.8	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	-	-	5 460	0,8
1.9	прочие виды деятельности	23 558	5,5	56 541	8,8

¹ В связи с тем, что в статье «Иная ссудная задолженность» формы отчетности 3-ИФ/80в «бухгалтерский баланс публикуемая форма» отражается иная ссудная и приравненная к ней задолженность по кредитным организациям, юридическим лицам, в том числе переодетцам, и физическим лицам за вычетом резервов на обеспечение, а информация в данной таблице представлена только в части юридических лиц-резидентов и индивидуальных предпринимателей, необходимо отметить, что информация, содержащаяся в данной таблице приравнена к алгоритмам расчета.

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по географическим зонам без учета резервов под обеспечение:

№ п/п	Код территории	Место нахождения Заемщика	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
			Абсолютное значение, тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах	Абсолютное значение, тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах
1	2	3	4	5	6	7
1	Кредиты, всего, в том числе по географическим зонам:		456 847	100	702 484	100
1.1	84000	Республика Алтай	162 693	35,6	280 713	40,0
1.2	45000	г.Москва	98 326	21,5	123 356	17,6
1.3	69000	Томская область	70 000	15,3	70 000	10,0
1.4	50000	Новосибирская область	49 382	10,8	21 589	3,1
1.5	57000	Пермский край	41 340	9,1	33 100	4,7
1.6	03000	Краснодарский край	22 521	4,9	40 279	5,7
1.7	86000	Республика Карелия	10 000	2,2	10 000	1,4
1.8	46000	Московская область	1 610	0,4	1 730	0,2
1.9	01000	Алтайский край	975	0,2	883	0,1
1.10	04000	Красноярский край	-	-	204	0,0
1.11	25000	Иркутская область	-	-	60 000	8,5
1.12	54000	Орловская область	-	-	5 000	0,7
1.13	60000	Ростовская область	-	-	7 000	1,0
1.14	71000	Тюменская область	-	-	48 600	6,9

Ниже представлена информация о сроках, оставшихся до полного погашения ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01 января 2019 года:

№ п/п	Наименование показателя	Сумма	На 01.01.2019			
			Срок кредитования			
			до 1 года	от 1 до 3 лет	свыше 3 лет	просроченная задолженность
1	2	3	4	5	6	
1	Кредиты всего, в том числе предоставленные:	456 847	206 195	184 675	28 184	37 793
1.1	юридическим лицам	347 701	158 262	137 889	14 705	36 845
1.2	индивидуальным предпринимателям	43 053	6 505	25 429	10 779	340
1.3	физическим лицам	28 055	3 741	21 357	2 403	554
1.4	прочие размещенные средства	297	-	-	297	-
1.5	Прочие активы, признаваемые ссудами	37 741	37 687	-	-	54

Далее представлена информация о сроках, оставшихся до полного погашения ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01 января 2018 года:

№ п/п	Наименование показателя	Сумма	На 01.01.2018		
			Срок кредитования		
			до 1 года	от 1 до 3 лет	свыше 3 лет

1	2	3	4	5	6
1	Кредиты всего, в том числе предоставленные:	571 264	31 094	473 026	67 144
1.1	юридическим лицам	472 822	30 838	403 296	38 688
1.2	физическим лицам	58 664	176	48 849	9 639
1.3	индивидуальным предпринимателям	39 778	80	20 881	18 817

4.5. Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам

	Кредиты и проценты по кредитам	Прочие активы	Итого
На 01 января 2017 года	(82 678)	(47 562)	(130 240)
Создание за 2017 год	(318 335)	(11 826)	(330 161)
Восстановление за 2017 год	204 586	57 070	261 656
Списание за счет резерва за 2017г	-	-	-
На 01 января 2018 года	(196 427)	(2 318)	(198 745)
Создание за 2018 год	(134 741)	(13 005)	(147 746)
Восстановление за 2018 год	193 996	12 729	206 725
Списание за счет резерва за 2018год	-	-	-
На 01 января 2019 года	(137 172)	(2 594)	(139 766)

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

4.7. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания, включая информацию о сделках по уступке ипотечным агентом прав требования. У Банка нет финансовых активов, переданных без прекращения признания.

4.8. 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.

4.9. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированных в текущем или предыдущем отчетном периоде из одной категории в другую. Банк не осуществлял реклассификацию финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, из одной категории в другую.

4.10. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету. У Банка отсутствуют финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету.

4.11. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения. Банк не передавал финансовые активы в качестве обеспечения обязательств, условных обязательств, в том числе реклассифицированные стороной, передающей обеспечение с правом продажи или последующего залога.

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

Наименование статьи	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	-	26 863
Облигации Российской Федерации	-	26 863

В 2018 году Банк реализовал ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:

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

Купонный доход по облигациям Российской Федерации за 2018г составил 1 591 тыс.руб. (2017г: 2 713 тыс.руб).

Торговый портфель ценных бумаг АКБ «НООСФЕРА» (АО), имеющихся в наличии для продажи на 01 января 2018г 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.

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.

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

	Транше	Собственные и купленные облигации	Полученные в залог, в процессе продажи	Земли	Участки недр, земельная недвижимость	Прочие	Нематериальные средства	ИМ Убыток	ИМ Прибыль	Изменения в результате ИМ У	Итого ИМ У	Итого ИМ У	Итого ИМ У	Итого ИМ У
Стоимость на 31 декабря 2016 года	3 412	6 888	-	-	-	3 956	13 286	-	1 028	-	1 028	-	-	14 314
Накопленная амортизация на 31 декабря 2016г.	(1 875)	(1 901)	-	-	-	(1 901)	(10 677)	-	(33)	-	(33)	-	-	(10 710)
Стоимость / Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	1 567	987	-	-	-	55	2 609	-	995	-	995	-	-	3 604
Резерв на возможные потери на 31 декабря 2016 года	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Стоимость / Остаточная стоимость за вычетом резервов на 31 декабря 2016 года	1 567	987	-	-	-	55	2 609	-	995	-	995	-	-	3 604
Переоценка Увеличение (уменьшение)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Поступления	-	2 691	-	-	1 316	-	3 407	-	1 305	-	1 305	-	-	4 712
Перевод из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	(457)	(1 145)	-	-	-	-	(1 896)	-	-	-	-	-	-	(1 896)
Убыток от обесценения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	(499)	(483)	-	-	(76)	(7)	(1 059)	-	(278)	-	(278)	-	-	(1 337)
Прочие	397	1 445	-	-	-	-	1 842	-	4	-	4	-	-	1 846
Стоимость на 31 декабря	2 991	6 534	-	-	1 316	3 956	14 797	-	2 333	-	2 333	-	-	17 130

2017 года														
Накопленная амортизация на 31 декабря 2017г.	(1 977)	(3 939)	-	-	(70)	(3 908)	(9 894)	-	(307)	-	(307)	-	-	(10 201)
Стоимость / Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	1 014	2 595	-	-	1 246	48	4 903	-	2 026	-	2 026	-	-	6 929
Резерв на возможные потери за 31 декабря 2017 года	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Стоимость / Остаточная стоимость за вычетом резервов за 31 декабря 2017 года	1 014	2 595	-	-	1 246	48	4 903	-	2 026	-	2 026	-	-	6 929
Переоценка Увеличение (уменьшение)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Поступления	938	-	-	-	173	-	1 111	-	2 081	-	2 081	-	-	3 192
Переход из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	(562)	-	-	-	-	-	(562)	-	30	-	30	-	-	(592)
Убыток от обесценения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Переход в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	(438)	(902)	-	-	(135)	(7)	(1 482)	-	(732)	-	(732)	-	-	(2 214)
Прочее	328	-	-	-	-	-	328	-	29	-	29	-	-	357
Стоимость на 31 декабря 2018 года	3 367	6 534	-	-	1 489	3 956	15 346	-	4 384	-	4 384	-	-	19 730
Накопленная амортизация на 31 декабря 2018г.	(2 687)	(4 841)	-	-	(295)	(3 915)	(11 048)	-	(1 600)	-	(1 600)	-	-	(12 058)
Стоимость / Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года	1 280	1 693	-	-	1 284	41	4 298	-	3 374	-	3 374	-	-	7 672
Резерв на возможные потери за 31 декабря 2018 года	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Стоимость / Остаточная стоимость за вычетом резервов за 31 декабря 2018 года	1 280	1 693	-	-	1 284	41	4 298	-	3 374	-	3 374	-	-	7 672

4.13.1. Основные средства.

За 2018 года Банком в состав основных средств было введено два объекта на сумму 1 111 тыс.руб. (автомобиль Renault Duster и кассовый узел). за аналогичный период прошлого 2017 года банком было введено в эксплуатацию основных средств на сумму 3 407 тыс. руб.

За 2018 год из состава основных средств выбыло имущества на сумму 562 тыс.руб. - реализация автомобиля NISSAN TEANA стоимостью 562 тыс.руб., в результате реализации автомобиля получен доход в сумме 231 тыс.руб., за аналогичный период 2017 года сумма выбывшего имущества составила 1 896 тыс.руб. в т.ч. реализация автомобиля Renault Sandero - 451 тыс. руб., в результате реализации получен доход в сумме 116 тыс.руб.

Для учета основных средств Банком применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Банком применяется линейный метод начисления амортизации, при котором производится 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.

Банк не планирует изменения в предполагаемой структуре и сроках потребления будущих экономических выгод от объектов основных средств. Банк не ожидает поступлений от выбытия основных средств. Банк намерен использовать основные средства до конца физического срока их эксплуатации, при сохранении той же интенсивности и способа использования, поэтому Банк условно принимает ликвидационную стоимость основных средств при расчете амортизационных отчислений равной нулю.

Срок полезного использования объекта основных средств Банк определяет при признании объекта основных средств исходя из:

ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;

ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;

нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;

морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

Срок полезного использования объектов основных средств Банка.

№п/п	Наименование группы основных средств	Срок полезного использования, мес
1	Вычислительная техника	36
2	Оборудование	36-120
3	Мебель	84
4	Автотранспорт	60-84
5	Улучшение предоставленного имущества	54-117

4.13.2. Нематериальные активы.

Для учета нематериальных активов Банком применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обеспечения. Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации. Начисление амортизации по нематериальным активам осуществляется линейным методом.

Срок полезного использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды, определяется исходя из договора на приобретение ПО. При отсутствии сроков в договоре, срок полезного использования нематериального актива составляет 5 лет. Нематериальные активы с неопределенным сроком окупаются.

В составе нематериальных активов числятся простые (неисключительные) лицензии на право использования программного обеспечения. В течение 2018г по лицензионным договорам Банком были приобретены простые (неисключительные) лицензии на право использования программного обеспечения на сумму 2 081 тыс.руб. в количестве 30 объектов, со сроком использования от 14 до 60 месяцев с нормами амортизации от 1,66 до 7,14.

Сумма амортизации нематериальных активов, признанная в составе прибыли в 2018 году составила 732 тыс.руб. (2017г- 278 тыс.руб.). Созданных собственных нематериальных активов в Банке нет.

4.13.3. Информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности по состоянию на 01.01.19г и 01.01.18г отсутствует.

4.14. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Наименование статьи	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (ДАП)	-	1 559
Резервы на возможные потери по ДАП	-	(3 120)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи за вычетом резерва	-	1 247

По состоянию на 01.01.2019 года у Банка отсутствуют долгосрочные активы, предназначенные для продажи. По состоянию на 01.01.2018г. в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи учитывался земельный участок и расположенное на нем нежилое строение на сумму 1 247 тыс.руб., с учетом увеличенных резервов на возможные потери. По вышеуказанному имуществу Банк вел работу по реализации объектов. В результате проведенной работы в 4 квартале 2018 года Банком были реализованы долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

Справедливая стоимость вышеуказанных долгосрочных активов, предназначенных для продажи, подтверждена Банком в размере первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

При определении справедливой стоимости использовались экспертные заключения НИ «Российская коллегия оценщиков» ООО «СФ «РЭГ-Алтай».

4.15. 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 01.01.2019г и 01.01.2018г 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.

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

4.17. Информация о договорных обязательствах по приобретению основных средств. По состоянию на 01.01.2019г и 01.01.2018г Банк не имел договорных обязательств по приобретению основных средств.

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

4.19. Информация об операциях аренды.

4.19.1. Информация по операционной аренде, в которой Банк выступает в качестве арендатора

С целью размещения внутренних структурных подразделений, Банк заключает договоры операционной аренды на нежилые помещения. Срок аренды варьируется от 1 года до 10 лет. Договора предусматривают как возможность досрочного расторжения, так и возможность продления срока действия. Приобретение арендованного актива договорами не предусматривается, ограничения на арендатора не налагаются.

Размер арендной платы и способ определения определяется договором аренды. Арендная плата определяется в фиксированной сумме, либо состоит из двух частей - постоянной и переменной. Переменная часть эквивалентна стоимости фактически потребленных коммунальных услуг и иных эксплуатационных расходов. Договоры аренды включают пункт о пересмотре арендной платы на ежегодной основе, но не более 10% от стоимости арендной платы по дополнительному соглашению сторон.

Далее представлены суммы арендной платы по операционной аренде помещений, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	На 01.01.2019г	На 01.01.2018г
Арендная плата, всего:	17 938	16 259
в том числе по договорам, заключенным на срок:		
- менее 1 года	13 934	13 012
- от 1 года до 5 лет	594	850
- свыше 5 лет	3 410	2 397

4.19.2. Банк выступает в качестве арендатора по договору транспортного средства, заключенному на срок до одного года. Сумма арендных платежей за 2018 год составила 65 тыс.руб (2017г: 55 тыс.руб).

4.20. Информация по операционной аренде, в которой Банк выступает в качестве арендодателя

Банк сдает в аренду (субаренду) неиспользуемые в деятельности нежилые помещения. Срок аренды составляет от 10-11 месяцев. Договоры заключены на определенный срок с возможностью досрочного расторжения или пролонгации.

Размер арендной платы определяется договором аренды. Арендная плата определяется в фиксированной сумме, либо состоит из двух частей- постоянной и переменной. Переменная часть эквивалентна стоимости фактически потребленных коммунальных услуг и иных эксплуатационных расходов. В некоторые договора аренды включен пункт о пересмотре арендной платы при условии изменения стоимости арендной платы, уплачиваемой Арендатором собственнику помещения.

Договора аренды не содержат информации о сумме условной арендной платы, признанной в качестве дохода в отчетном периоде.

Далее представлены суммы арендных платежей, получаемых по операционной аренде помещений, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя:

	На 01.01.2019г	На 01.01.2018г
Арендная плата, всего:	895	426
в том числе по договорам, заключенным на срок:		
- менее 1 года	895	426
- от 1 года до 5 лет	-	-
- свыше 5 лет	-	-

4.21. Информация об объеме и структуре прочих активов

Наименование статьи	На 01.01.2019г	На 01.01.2018г	изменения
Прочие активы, всего:	4 283	176 254	(171 971)
в том числе:			
Финансовые активы	2 414	2 629	(215)
- начисленные проценты по ссудной задолженности	2 414	1 890	524
- требования банка по оплате во взысканий за банковские гарантии	-	739	(739)
Нефинансовые активы	4 644	179 418	(174 774)
- предоплаты за услуги	3 105	548	2 557
- требования Банка по исполнительным листам	918	1 088	(170)
- уплаченная госпошлина	112	190	(78)
- предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)	-	9	(9)
- прочие активы	509	177 583	(177 074)
Резерв под обеспечение прочих активов	(2 775)	(5 793)	(3 018)

Все прочие активы номинированы в рублях РФ.

Вся дебиторская задолженность, числящаяся на балансе Банка по состоянию на 01.01.2019г и 01.01.2018г по сроку, оставшемуся до погашения, относится в категорию «до 1 года».

4.22. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Наименование статьи	На 01.01.2019г	На 01.01.2018г
Средства кредитных организаций, всего:	-	-
в том числе:		
- корреспондентские счета КО-корреспондентов (счета «ЛОРО»)	-	-
- кредиты, полученные Банком от КО	-	-
- неоконченные переводы	-	-

В течение 2017 и 2018 года Банк не привлекал синдицированные кредиты.

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

Наименование статьи	На 01.01.2019г	На 01.01.2018г
Средства клиентов, всего:	1 005 685	1 353 038
в том числе:		
Средства юридических лиц:	619 104	589 900
- расчетные счета	487 704	495 718
- депозиты	131 400	94 182

Средства физических лиц в г.ч ИИ:	386 258	760 872
- срочные вклады	288 284	
- расчетные счета ИИ	46 277	30 788
- текущие счета, вклады «по востребованию»	42 072	20 821
- средства в расчетах	9 625	6 702
Средства платежных агентов	323	2 266

Далее приведено распределение средств клиентов – юридических лиц по отраслям экономики.

Отрасли экономики	На 01.01.2019г	На 01.01.2018г
Торговля	215 955	239 215
Сфера услуг	200 995	89 182
Строительство	104 508	116 309
Сельское хозяйство	78 569	46 145
Промышленность	29 070	26 668
Транспорт и связь	9 108	1 453
Финансовые услуги	8 525	73 053
Государственные и общественные организации	0	121
Прочие	18 974	20
Итого средств клиентов-юридических лиц	665 704	592 166

В средствах клиентов отражены депозиты юридических и физических лиц в сумме 419 684 тыс.руб. (01.01.2018г: 796 743 тыс.руб.). Процентная ставка по депозитам физических лиц в иностранной валюте за 2018 год составляла от 0,15%-0,9% годовых (2017г: от 0,15%-3,5% годовых), по депозитам физических лиц в рублях от 3,9%-8% годовых (2017г: от 5,7%-13% годовых). Процентные расходы по депозитам физических лиц за 2018 год составили 33 491 тыс.руб. (2017г: 63 520 тыс.руб.).

Процентная ставка по депозитам юридических лиц за 2018 год варьировалась от 2,0% до 9% годовых (2017г: от 5,5% до 11,7% годовых). Процентные расходы по депозитам юридических лиц за 2018 год составили 3 852 тыс.руб. (2017г: 6 368 тыс.руб.).

Процентная ставка на среднесрочные остатки по счетам юридических лиц в рублях за 2018г составила от 3%-8,63% годовых, по счетам в иностранной валюте от 0,7%-2,5% годовых (2017г: в рублях от 2%-9,63% годовых, в иностранной валюте от 0,7%-6% годовых). Процентные расходы по денежным средствам на банковских счетах юридических лиц за 2018г составили 6 727 тыс.руб. (2017г: 4 453 тыс.руб.).

4.24. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

Наименование статьи	На 01.01.2019г	На 01.01.2018г
Выпущенные долговые обязательства, всего:	-	12 216
в том числе:		
- векселя	-	12 216

На 01 января 2018г в балансе Банка числился один процентный вексель на сумму 3 000 тыс.руб., 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.

Процентный расход по выпущенным собственным векселям за 2018г составил 84 тыс.руб. (2017г: 258 тыс.руб.). Сумма начисленных процентов по выпущенным долговым обязательствам на 01 января 2018г составила 301 тыс.руб.

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

Наименование статьи	На 01.01.2019г	На 01.01.2018г	изменения
Прочие обязательства, всего:	8 687	28 893	(20 206)
в том числе:			
Финансовые обязательства	3 115	19 564	(16 449)

- обязательства по уплате % по привлеченным ср-вам юридических и физических лиц	3 115	19 263	(16 148)
- обязательства по уплате процентов по выпущенным Ц.б.	-	301	(301)
Нефинансовые обязательства	5 572	9 329	(3 757)
- обязательства по выплате к/с во инвприказаний	1 941	1 963	(22)
- обязательства по налогам (за исключением налога на прибыль), взносам	1 321	141	1 180
- обязательства по страховым взносам в ТК «АСВ»	615	5 430	(4 815)
- прочие обязательства	1 695	1 795	(100)

Прочие обязательства номинированы в валюте РФ.

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

Сроки погашения	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1-3 месяцев	От 3-12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
01.01.2019	5 752	896	2 034	5	-	8 687
01.01.2018	8 518	9 942	10 176	257	-	28 893

4.26. Условные обязательства.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов и гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску несения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

	На 01.01.2019г	На 01.01.2018г
Неиспользованные кредитные линии	91 189	86 000
Выданные гарантии	2 277	30 944
Резерв по обязательствам кредитного характера	(28 893)	(4 149)
Итого обязательств кредитного характера	64 573	112 795

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Обязательства кредитного характера выражены в рублях.

Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера формируется Банком в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017г № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Ниже представлена информация по движению резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера

	Сумма резерва по условным обязательствам кредитного характера, тыс.руб.
На 01 января 2017 года	(2 596)
Создание за 2017 год	(41 519)
Восстановление за 2017 год	39 966
На 01 января 2018 года	(4 149)
Создание за 2018 год	(66 685)
Восстановление за 2018 год	41 941
На 01 января 2019 года	(28 893)

4.27. Информация о возмещении ущерба, возникшего в связи с неисполнением обязательств или пересмотра условий предоставления кредитов в период после отчетной даты до даты утверждения годовой отчетности. В период после отчетной даты до даты утверждения годовой отчетности Банк не возмещал ущерб, возникший в связи с неисполнением обязательств или пересмотра условий предоставления кредитов.

4.28. 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 т.ч. просроченных) или реструктурированных обязательств.

4.29. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка

Оплаченный уставный капитал Банка составляет 121 000 тыс.руб., объявленный уставный капитал банка дополнительно составляет 480 000 тыс. руб., 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. руб..

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

В состав акционеров на 01.01.2019г и 01.01.2018г входили одно юридическое лицо и два физических лица.

Привилегированные акции Банком не выпускались.

В 2018 году и 2017 году 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 79 500 тыс.руб.

Ограничения на выплату дивидендов Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям:

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- если на день принятия такого решения величина собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда, либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены у акционеров в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

Права акционеров

Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в управлении делами Банка;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией.

- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- принимать участие в распределении прибыли Банка;
- получать в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;
- требовать исключения другого акционера из Банка в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой акционер своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых он создавался, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации или Уставом Банка;
- на основании договора с Банком в любое время вносить в имущество Банка безвозмездные вклады в денежной или иной форме, которые не увеличивают уставный капитал Банка и не изменяют номинальную стоимость акций.

Акционеры могут иметь и другие права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

4.30. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки.

В соответствии с МСФО (IAS) 9 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости; 3) финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 01 января 2019 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
Активы				
Денежные средства	-	45 871	-	45 871
Средства КО в ЦБ РФ	-	31 788	-	31 788
Средства в кредитных организациях	-	204 331	-	204 331
Чистая ссудная задолженность	-	1 108 681	-	1 108 681
Прочие финансовые активы	-	4 283	-	4 283

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 01 января 2018 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
Активы				
Денежные средства	-	79 142	-	79 142
Средства КО в ЦБ РФ	-	36 269	-	36 269

Средства в кредитных организациях	-	23 766	-	23 766
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 416	-	-	20 416
Чистая ссудная задолженность	-	1 335 700	-	1 335 700
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	26 863	-	26 863
Прочие финансовые активы	-	176 254	-	176 254

5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

5.1. Процентные доходы и расходы.

	За 2018 г.	За 2017 г.
Процентные доходы, всего, в том числе:	161 097	154 443
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся КО	98 165	106 912
от размещения средств в КО	57 887	42 451
от вложений в ценные бумаги	5 045	5 080
Процентные расходы, всего, в том числе:	(44 366)	(74 659)
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся КО	(44 282)	(74 401)
По выпущенным долговым обязательствам	(84)	(258)

5.2. Информация о чистой прибыли (убытках) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Наименование показателя	За 2018 г.	За 2017 г.
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	327	(500)
Корпоративные облигации	327	(500)

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

	За 2018 г.	За 2017 г.
Положительная курсовая разница	211 202	187 862
Отрицательная курсовая разница	(210 868)	(188 472)
Итого	334	(610)

5.4. Комиссионные доходы и расходы

Наименование показателя	За 2018 г.	За 2017 г.
Комиссионные доходы	31 208	28 956
в том числе от:		
осуществления переводов денежных средств	14 812	11 861
расчетного и кассового обслуживания	10 040	11 404
открытия и ведения банковских счетов	5 035	4 533
выдачи банковских гарантий	1 054	929
оказания посреднических услуг	31	47

других операций	236	182
Комиссионные расходы	(2 797)	(2 474)
в том числе за:		
расчетное и кассовое обслуживание	(2 171)	(2 058)
услуги по переводам	(529)	(305)
оказание посреднических услуг	(64)	(97)
открытие и ведение банковских счетов	(27)	(14)
по операциям с валютными ценностями	(6)	0

5.5. Операционные доходы и расходы

Наименование показателя	За 2018 г.	За 2017 г.
Прочие операционные доходы	1 516	84 173
в том числе:		
доходы от аренды	929	451
доходы в виде пересчета излишне начисленных % при досрочном возврате вкладов (депозитов) клиентов	164	575
доходы от операций с предоставленными кредитами (кроме %/%)	103	11
доходы от списания обязательств и невостроговиной кредиторской задолженности	-	82 961
Прочее	320	175
Операционные расходы	(130 810)	(122 735)
в том числе:		
расходы на содержание персонала	(66 534)	(56 995)
арендная плата	(18 003)	(16 327)
услуги связи и прочие информационные услуги	(10 931)	(9 549)
страхование	(8 180)	(12 739)
расходы по охране	(4 405)	(4 545)
расходы по операциям с ОС и НМА	(4 326)	(4 038)
расходы от списания стоимости запасов	(4 051)	(5 079)
амортизация по ОС и НМА	(2 214)	(1 337)
служебные командировки	(746)	(951)
расходы на благотворительность	(477)	(376)
аудит	(390)	(320)
Прочее	(10 553)	(10 479)

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

Расходы Банка по налогам включают:

Наименование показателя	За 2018 г.	За 2017 г.
Налог на добавленную стоимость	(2 056)	(2 290)
Государственная пошлина	(61)	(156)
Налог на имущество	(31)	(5)
Транспортный налог	(6)	(6)
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	(2)	(2)
Земельный налог	-	-
Итого	(2 156)	(2 459)
Налог на прибыль (20%)	(12 431)	-
Налог на доходы по ценным бумагам, облигаемые по ставке 15%	(662)	(407)
Изменение налога на прибыль на	3 509	3 187

отложенный налог		
Всего	(11 740)	321

Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2018 и 2017 годы составляет 20%, ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным и муниципальным ценным бумагам в указанный период составляла 15%.

С 1 января 2018г налог на имущество по объектам движимого имущества, введенного в эксплуатацию с 1 января 2013года, исчисляется исходя из среднегодовой стоимости с применением ставки налога от 1,1% до 2,2%. В 2017 году указанные объекты не облагались налогом на имущество.

В течение 2018-2017гг новые налоги не вводились. Ставки налогов, кроме указанных выше налогов, не менялись.

Результаты сверки расхода по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога

Наименование показателя	За 2018 г.	За 2017 г.
Налогооблагаемая прибыль за 2018г	66 569	2713
Налог на прибыль	13 093	107
Бухгалтерская прибыль	42 120	7
Результат умножения бухгалтерской прибыли по ставке 20%	8 424	1,4

5.7. Информация о вознаграждении работникам.

Статьи расходов на содержание персонала	За 2018 г.	За 2017 г.
Оплаты труда по должностным окладам	46 473	36 254
Стимулирующие выплаты	4 354	5 798
Прочие выплаты	911	2 052
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	14 416	12 423
Подготовка и переподготовка кадров	380	468
Итого	66 534	56 995

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 отпуску.

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

5.8. Затраты на исследования и разработки в течение 2018г и 2017г Банком не осуществлялись

5.9. Информация о выбытии объектов основных средств.

За 2018 год из состава основных средств выбыло имущество на сумму 562 тыс.руб. - реализация автомобиля NISSAN TEANA стоимостью 562 тыс.руб., в результате реализации автомобиля получен доход в сумме 231 тыс.руб., за аналогичный период 2017 года сумма выбывшего имущества составила 1 896 тыс.руб. в т.ч. реализация автомобиля Renault Sandero 451 тыс.руб., в результате реализации получен доход в сумме 116 тыс.руб.

	За 2018 г.	За 2017 г.
Доходы от выбытия основных средств	231	116

Расходы от выбытия основных средств	-	-
-------------------------------------	---	---

5.10. Информация о судебных разбирательствах.

В 2018г Банк участвовал в качестве истца в 66 судебных разбирательствах, в связи со взысканием ссудной и процентов по ней на общую сумму 109 916 тыс.руб. (в 2017г в 78 судебных разбирательствах, в связи со взысканием ссудной задолженности и процентов по ней на общую сумму 167 390 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.

В 2018г Банк участвовал в качестве ответчика в пяти судебных процессах, в удовлетворении исковых требований предъявленных к Банку было отказано (в 2017г в 2-х судебных процессах по кредитным договорам физических лиц).

В третьем квартале 2018г Банк участвовал в качестве ответчика в одном судебном процессе в связи с предъявлением требований в сумме 220 тыс.руб., гражданское дело находится в производстве Арбитражного суда Республики Алтай, решение в силу не вступило.

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

6. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

6.1. 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 8%. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе.

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:

Наименование показателя	На 01.01.2019г	На 01.01.2018г
Основной капитал	238 302	241 669
Дополнительный капитал	121 168	79 507
Итого капитал	359 470	321 176
Норматив достаточности капитала	51,072	29,20

Величина регулятивного капитала по требованиям Базель III рассчитывается Банком на основании Положения Банка России № 646-П.

Требования Базель III устанавливают три уровня капитала: базовый, основной и общий. Основной капитал- сумма базового и добавочного капиталов. Общий капитал- сумма основного и дополнительного капиталов.

Основными источниками базового капитала являются: уставный капитал, сформированный за счет обыкновенных акций, нераспределенная прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторами, эмиссионный доход и резервный фонд.

Дополнительный капитал Банка формируется за счет: прибыли текущего года, не подтвержденная аудиторами.

На отчетную дату 01.01.19 и 01.01.18г источники добавочного капитала отсутствуют.

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

За 2018г и 2017 года Банк соблюдает все требования, установленные Банком России (инструкция Банка России №180-И), в отношении капитала.

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:

тыс.руб

	Бухгалтерский баланс ф. 0409806	Отчет об уровне достаточности капитала ф. 0409808
Источники базового капитала	241 676	241 676
Уставный капитал. Эмиссионный доход <i>обыкновенные акции</i>	132 000	132 000
Резервный фонд	6 050	6 050
Прибыль прошлых лет (подтвержденная аудитором)	103 626	103 626
Инструменты, уменьшающие базовый капитал	-	3 374
Основные средства. Нематериальные активы	-	3 374
Источники дополнительного капитала	121 620	121 168
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	121 620	121 168
Итого базовый капитал	241 676	238 302
Итого дополнительный капитал	121 620	121 168
Собственные средства (капитал), итого	363 296	359 470

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

В соответствии с п 8 составления ф 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)". Указания Банка России от 08.10.2018 N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4) банками с базовой лицензией раскрытию не подлежит.

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.

6.6. Сверка балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода

Наименование статьи	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резервный фонд	Денежные средства безотмездного финансирования	Нераспределенная прибыль(убыток)	Итого источники капитала
Остаток на 1 января 2017 года	121 000	11 000	6 050	-	103 619	241 669
Совокупный доход за предыдущий отчетный период	-	-	-	-	7	7
Прибыль(убыток)	-	-	-	-	7	7
Прочие вносы акционеров (участников) и	-	-	-	79 500	-	79 500

распределение в пользу акционеров (участников) Остаток на 1 января 2018 года (исходящий остаток на 2017 год)	121 000	11 000	6 050	79 500	103 626	321 176
Остаток на 1 января 2018 года (исходящий остаток на 01.01.18)	121 000	11 000	6 050	79 500	103 626	321 176
Совокупный доход за отчетный период	-	-	-	-	42 120	42 120
Прибыль (убыток)					42 120	42 120
Остаток на 1 января 2019 года	121 000	11 000	6 050	79 500	145 746	363 296

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, депонизруемых 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.

Информация о результатах сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов. В результате сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств, расхождений не выявлено.

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
- Дифференциации 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 следующим 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 дебитам;
- 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 вводятся 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

Основополагающими 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 принятия на себя чрезмерных рисков.

Основополагающими 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 внятным 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 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 неиспользованию 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 (направлениям 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 руководящими и должностными лицами Банка.

Проверки проводятся, как правило, не реже одного раза в квартал. В случае неиспользования 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 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
01.01.2019г	1,75	Удовлетворительный
01.01.2018г	2,28	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 №611-П от 23 октября 2017г., 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 от 08.10.2018 N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления 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:

Группы активов по рискам	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Изменение
I (с коэффициентом риска 0%)	-	-	-
II (с коэффициентом риска 20%)	31 574	23 932	7 642
III (с коэффициентом риска 50%)	0	12 894	-12 894
IV (с коэффициентом риска 100%)	426 374	612 732	-186 358
V (с коэффициентом риска 150%)	-	-	-
Активы с повышенным риском			
с коэффициентом риска 110%	8 916	3 021	5 895
с коэффициентом риска 130%	6 306	5 636	670
с коэффициентом риска 150%	-	23 195	-23 195
с коэффициентом риска 250%	16 743	-	16 743
Итого по группам активов	489 913	681 410	-191 497

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 от 08.10.2018 N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

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

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
		Абсолютное значение, тыс.руб	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах	Абсолютное значение, тыс.руб	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах
1	2	3	4	5	6
1	Кредиты, всего, в том числе предоставленные:	319 932	100	506 181	100
1.1	кредитным организациям	-	-	-	-
1.2	юридическим лицам	256 133	80,0	392 292	77,5
1.3	индивидуальным предпринимателям	39 619	12,4	38 221	7,5
1.4	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту право отсрочки платежа	-	-	1 796	0,4
1.5	Прочие активы, признаваемые ссудами	-	-	34 770	6,9
1.6	физическим лицам	24 180	7,6	39 102	7,7

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 погашения (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 от 08.10.2018 N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

Ниже приведена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2019 (данная информация представляется на основе формы отчетности №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»):

№ п/п	Наименование актива	На 01.01.2019							
		Сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения				Резерв на возможные потери		
			Всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчет- ный	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:	419 648	38 267	22	120	-	38 125	98 766	98 265
1.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	416 357	38 267	22	120	-	38 125	98 766	98 265
	Кредиты юридическим лицам	146 867	-	-	-	-	-	45 060	45 060
	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	243 887	37 570	-	-	-	37 570	50 168	50 091
	Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	-	-	-	-	-	-	-	-
	Ипотечные ссуды	2 403	-	-	-	-	-	338	338
	автокредиты	121	14	-	-	-	14	14	14
	Иные потребительские ссуды	23 079	683	22	120	-	541	3 186	2 762
1.2	Межбанковские кредиты и депозиты	3 291	-	-	-	-	-	-	-
1.2	учтенные векселя (без дисконта)	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту право отсрочки платежа	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Прочие активы	40 490	37 861	0	120	-	37 741	38 650	38 650
3	Итого Активы:	460 138	76 128	22	240	-	75 866	137 416	136 915
4	Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов	16.54%							

Далее 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»):

№ 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	фактический
				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	-	25 239	3 549	104 495	103 517
1.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	571 264	28 833	45	-	25 239	3 549	102 627	101 649

	кредиты юридическим лицам	332 718	-	-	-	-	21 446	21 446
	кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	179 882	27 024	45	-	25 239	1 740	60 671
	ипотечные ссуды	4 162	-	-	-	-	43	43
	автокредиты	51	51	-	-	-	51	51
	иные потребительские ссуды	54 451	1 758	-	-	-	1 758	19 468
1.2	учетные векселя (без дисконта)	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту право отсрочки платежа	3 664	-	-	-	-	1 868	1 868
1.4	Вложения в ценные бумаги	24 480	-	-	-	-	-	-
2	Прочие активы	127 556	92 068	-	-	-	92 068	92 786
3	Итого Активы:	726 964	120 901	45	-	25 239	195 413	194 435
4	Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов	16,63%						

Банк раскрывает информацию о просроченной задолженности по видам контрагентов согласно форме отчетности №0409/15 «Информация о качестве активов кредитной организации» в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации"

Ниже представлена информация по просроченной задолженности на 01.01.2019 и на 01.01.2018 по видам контрагентов:

Наименование актива	Просроченная задолженность на 01.01.2019	Просроченная задолженность на 01.01.2018	Изменение
Кредиты юридическим лицам	37 570	27 024	10 546
Кредиты физическим лицам	697	1 809	-1 112
Прочие активы, признаваемые ссудами	37 861	92 435	-54 574
Итого:	76 128	121 268	-45 140

В отчетном периоде произошло увеличение просроченной задолженности по юридическим лицам на 10 546 тыс.руб. (или на 39,02%), уменьшение просроченной задолженности по физическим лицам на 1 112 тыс.руб. (или на 61,47%), уменьшение просроченной задолженности по прочим активам, признаваемым ссудами на 54 574 тыс.руб. (или на 59,04%).

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

проероченным, 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 01.01.2019 остаток ссудной задолженности по реструктурированным ссудам составил 66 605 тыс.руб. (в том числе по ссудам юридических лиц – 59 077 тыс.руб., по ссудам физических лиц – 7 528 тыс. руб.). Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов на 01.01.2019 составлял 14,48%.

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

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 привлеченной 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 №0409/15 «Информация о качестве активов кредитной организации» в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества согласно формы отчетности №0409/15 «Информация о качестве активов кредитной организации» по состоянию на 01.01.2019:

Состав активов	Сумма	в т.ч. акционерим	Категория качества					Расчетный резерв	Фактический резерв
			I	II	III	IV	V		
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	206 678	-	206 678	-	-	-	-	-	-
корректирующие счета	203 381	-	203 381	-	-	-	-	-	-
Межбанковские кредиты и депозиты	3 291	-	3 291	-	-	-	-	-	-
учетные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие активы	6	-	6	-	-	-	-	-	-
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	6	-	6	-	-	-	-	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	432 382	-	12 977	202 549	139 441	1 316	76 099	135 126	135 049
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	390 751	-	12 977	202 549	135 981	1 316	77 931	95 228	95 151
прочие активы	41 628	-	-	-	3 460	-	38 168	39 898	39 898
Требования по получению	1 466	-	64	946	388	-	68	163	163

процентных доходов по требованиям к юридическим лицам									
Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	28 673	-	12 270	4 877	8 600	920	2 006	4 917	4 493
предоставленные кредиты	25 603	-	12 270	4 877	6 148	920	1 388	3 538	3 114
прочие активы	3 070	-	-	-	2 452	-	618	1 379	1 379
Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	382	-	123	56	146	-	57	94	94

Далее 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	Суммы	в т.ч. акционерам	Категории качества					Расчетный резерв	Фактический резерв
			I	II	III	IV	V		
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	198 198	-	198 142	56	-	-	-	3	3
корректирующие счета	23 839	-	23 822	17	-	-	-	-	1
Межбанковские кредиты и депозиты	1 519	-	1 519	-	-	-	-	-	-
учетные векселя	0	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие активы	172 840	-	172 801	39	-	-	-	2	2
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	57 787	82 117	82 087
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) КО финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки и порож	3 061	-	-	-	-	3 064	-	1 868	1 868
Издания в ценные бумаги	24 480	-	24 480	-	-	-	-	-	-

прочие активы	131 833	-	-	38 920	634	-	92 279	93 630	93 630
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам	3 390	-	2 582	792	-	-	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	58 684	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	-	-	-	x	73

Льготные кредиты, в том числе акционерам, за 2018г и 2017г года 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 от 08.10.2018 N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

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

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависят 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 01.01.2019	На 01.01.2018
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам (счет 91311)	2 320	7 579
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам кроме ценных бумаг и драгоценных металлов (счет 91312)	731 341	842 302
Полученные гарантии и поручительства (счет 91414)	1 676 048	2 190 967
Итого полученное обеспечение:	2 409 709	3 040 848

Оценочная (залоговая) стоимость принятого обеспечения I и II категории качества в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, на 01.01.2019 составила 7 038 тыс.руб. (на 01.01.2018 составила 26 905 тыс. руб.).

(привочной)

Расчетный резерв по выданным кредитам, прочим активам, признаваемым ссудами, требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту право отсрочки платежа на 01.01.2019 составил 137 673 тыс.руб. (на 01.01.2018 составил 197 405 тыс. руб.).

Расчетный резерв по выданным кредитам, прочим активам, признаваемым ссудами, требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту право отсрочки платежа, скорректированный с учетом обеспечения на 01.01.2019 составил 137 172 тыс. руб. (на 01.01.2018 составил 196 427 тыс. руб.).

Фактически сформированный резерв по выданным кредитам, прочим активам, признаваемым ссудами, требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту право отсрочки платежа на 01.01.2019 составил 137 172 тыс. руб. (на 01.01.2018 составил 196 427 тыс. руб.).

Справедливая (рыночная) стоимость залога определяется кредитующим 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 деривативов, не отраженных 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.

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.

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 03.12.2015г.

Величина рыночного риска (РР) на 01.01.2019г. составляет 0,00 тыс. руб. (на 01.01.2018г. 166 582,13 тыс. руб.).

Оценка чувствительности по каждому виду рыночного риска (процентный риск, валютный риск), которой подвержен Банк, с отражением влияния на финансовый результат и капитал изменений факторов риска.

1. Процентный риск

Влияние изменений процентных ставок на 200 базисных пункта (на 400 базисных пункта в стрессовом варианте) по инструментам, отражаемым на балансовых и внебалансовых счетах, чувствительным к изменению процентной ставки по состоянию на «01» января 2019 года приведены в нижеприведенной таблице:

Наименование показателя	Влияние на финансовый результат (тыс. руб.)	Влияние на капитал (тыс. руб.)
Снижение процентной ставки на 200 базисных пункта	-10 939	-10 939
Рост процентной ставки на 200 базисных пункта	10 939	8 751
Снижение процентной ставки на 400 базисных пункта	- 21 878	- 21 878
Рост процентной ставки на 400 базисных пункта	21 878	17 502

2. Валютный риск

Влияние изменений финансового результата и капитала при изменении обменных курсов на 10% и 30%, установленных на «01» января 2019 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными, предоставлены в таблице.

Наименование валюты	Воздействие на прибыль до налогообложения, тыс. руб.	Воздействие на капитал, тыс. руб.
Укрепление доллара США (10%)	6	5
Ослабление доллара США (10%)	- 6	- 6
Укрепление ЕВРО (10%)	444	355
Ослабление ЕВРО (10%)	- 444	- 444
Укрепление доллара США (30%)	19	15
Ослабление доллара США (30%)	- 19	- 19
Укрепление ЕВРО (30%)	1 333	1 066
Ослабление ЕВРО (30%)	- 1 333	- 1 333

Методы и допущения, используемые при подготовке оценки чувствительности:

Значимый риск (согласно Политики управления банковскими рисками и капиталом в АКБ «НООСФЕРА» (АО) и Положения о порядке контроля и управления рисками и капиталом в АКБ «НООСФЕРА» (АО))	Методы оценки значимых рисков
Кредитный риск	-В соответствии с Инструкцией Банка России № 183-И от 16.12.2017г. -Положением Банка России 28.06.2017 № 591-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». -Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» -Коэффициентный метод оценки кредитного портфельного риска (Расчет основных индикаторов (показателей) уровня кредитного риска, комплексная оценка риска кредитного портфеля Банка (рискет дополнительных индикаторов (показателей) уровня кредитного риска).
Рыночный риск	- В соответствии с Положением №611-П от 03.12.2015 г. «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» - стресс-тестирование рыночного риска Банка.
Риск ликвидности	- ГЭП-анализ - Коэффициентный анализ -расчет соотношения активов и пассивов разных сроков посредством

	<p>расчета обязательных нормативов, установленных Банком России:</p> <ul style="list-style-type: none"> - расчет коэффициентов разрыва активов и пассивов по срокам до погашения; - прогнозирование потоков денежных средств; - стресс-тестирование ликвидности Банка.
Операционный риск	В соответствии с Положением Банка России 3 ноября 2009 года №346-П «О порядке расчета размера операционного риска» (в 2018г.), В 2019г оценка будет осуществляться в соответствии с новым Положением Банка России №652-П от 03.09.2018г.
Риск концентрации	Через использование показателей концентрации (суммарный объем требований к крупнейшим контрагентам (группам связанных контрагентов), суммарный объем крупнейших связанных требований (групп связанных требований), суммарный объем требований и обязательств к контрагентам одного сектора экономики (географической зоны) суммарного объема вложений в инструменты одного типа и других.

Географический (страновой) риск.

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.

Ниже представлена географическая концентрация активов и обязательств Банка на 01 января 2019 года:

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства	33 726	12 145	-	45 871
Средства КО в ЦБ РФ	31 788	-	-	31 788
<i>Обязательные резервы</i>	<i>5 423</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>5 423</i>
Средства в КО	108 484	95 847	-	204 331
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	0
Чистая судная задолженность	1 108 681	-	-	1 108 681
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	114	-	-	114
Отложенный налоговый актив	6 697	-	-	6 697
Основные средства, НМА и материальные запасы	7 675	-	-	7 675
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	0
Прочие активы	4 279	4	-	4 283
Всего активов	1 301 444	107 996	-	1 409 440
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-
Средства КО	-	-	-	-
Средства клиентов всего, в т.ч:	902 945	102 740	-	1 005 685
<i>Вклады физических лиц, в т.ч III</i>	<i>365 963</i>	<i>10 669</i>	<i>-</i>	<i>376 632</i>
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 879	-	-	2 879
Прочие обязательства	7 936	751	-	8 687
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и	28 893	-	-	28 893

операциям с резидентами офшорных зон				
Собственные средства	363 296	-	-	363 296
Итого обязательств	1 305 949	103 491	-	1 409 440
Чистая балансовая позиция	(4 505)	4 505	-	-

Далее представлен географическая концентрация активов и обязательств Банка на 01 января 2018 года:

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства	55 475	23 667	-	79 142
Средства КО в ЦБ РФ	36 269	-	-	36 269
Обязательные резервы	10 324	-	-	10 324
Средства в КО	2 562	21 204	-	23 766
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 416	-	-	20 416
Чистая судная задолженность	1 335 700	-	-	1 335 700
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	26 863	-	26 863
Требования по текущему налогу на прибыль	9 729	-	-	9 729
Отложенный налоговый актив	3 187	-	-	3 187
Основные средства, ИМА и материальные запасы	6 933	-	-	6 933
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 247	-	-	1 247
Прочие активы	3 414	172 840	-	176 254
Всего активов	1 474 932	244 574	-	1 719 506
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-
Средства КО	-	-	-	-
Средства клиентов всего, в т.ч:	1 128 559	224 479	-	1 353 038
Вклады физических лиц, в т.ч. ИП	725 092	29 064	-	754 156
Выпущенные долговые обязательства	3 000	9 216	-	12 216
Обязательство по текущему налогу на прибыль	34	-	-	34
Прочие обязательства	28 532	361	-	28 893
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям в операциях с резидентами офшорных зон	4 149	-	-	4 149
Собственные средства	321 176	-	-	321 176
Итого обязательств	1 485 450	234 056	-	1 719 506
Чистая балансовая позиция	(10 518)	10 518	-	-

Основная деятельность Банка связана с проведением банковских операций на территории РФ. По состоянию на 01.01.19г 92,3% активов и 92,7% обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию (01.01.18г -85,8% и 86,4% соответственно), 7,7% активов и 7,3% обязательств приходится на развитые страны (01.01.2018г- 14,2% и 13,6% 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 обеспечения 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 анализ валютного риска Банка на 01 января 2019 года.

Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют

	Руб.лн	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства	33 726	7 971	4 174	45 871
Средства КО в ЦБ РФ	31 788	-	-	31 788
<i>Обязательные резервы</i>	5 423	-	-	5 423
Средства в КО	108 481	94 389	1 458	204 331
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	1 108 681	-	-	1 108 681
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	114	-	-	114
Отложенный налоговый актив	6 697	-	-	6 697
Основные средства, ИМА и материальные запасы	7 675	-	-	7 675
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-
Прочие активы	4 279	4	-	4 283
Всего активов	1 301 444	102 364	5 632	1 409 440
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-
Средства КО	-	-	-	-
Средства клиентов всего, в т.ч:	902 945	101 551	1 189	1 005 685
<i>Вклады физических лиц, в т.ч. ИИ</i>	365 963	9 481	1 188	376 632
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 879	-	-	2 879
Прочие обязательства	7 936	751	-	8 687
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	28 893	-	-	28 893
Собственные средства	363 296	-	-	363 296
Итого обязательств	1 305 949	102 302	1 189	1 409 440
Чистая балансовая позиция	(4 505)	62	4 443	-

В таблице далее представлен анализ валютного риска Банка на 01 января 2018 года.

Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Россия	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства	55 475	19 026	4 641	79 142
Средства КО в ЦБ РФ	36 269	-	-	36 269
<i>Обязательные резервы</i>	<i>10 324</i>	-	-	<i>10 324</i>
Средства в КО	2 562	20 625	579	23 766
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 416	-	-	20 416
Чистая ссудная задолженность	1 335 700	-	-	1 335 700
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	26 863	-	26 863
Требования по текущему налогу на прибыль	9 729	-	-	9 729
Отложенный налоговый актив	3 187	-	-	3 187
Основные средства, ИМА и материальные запасы	6 933	-	-	6 933
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 247	-	-	1 247
Прочие активы	3 414	172 840	-	176 254
Всего активов	1 474 932	239 354	5 220	1 719 506
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-
Средства КО	-	-	-	-
Средства клиентов всего, в т.ч:	1 128 559	222 356	2 123	1 353 038
<i>Вклады физических лиц, в т.ч. ИИ</i>	<i>725 092</i>	<i>26 942</i>	<i>2 122</i>	<i>754 156</i>
Выпущенные долговые обязательства	3 000	9 216	-	12 216
Обязательство по текущему налогу на прибыль	34	-	-	34
Прочие обязательства	28 532	357	4	28 893
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 149	-	-	4 149
Собственные средства	321 176	-	-	321 176
Итого обязательств	1 485 450	231 929	2 127	1 719 506
Чистая балансовая позиция	(10 518)	7 425	3 093	-

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 01.01.2019г. валютный риск «минимальный» (на 01.01.2018г. – «минимальный»).

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 производится 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. Доля ликвидных активов поддерживается на уровне, достаточном для удовлетворения обязательств перед клиентами и контрагентами Банка, что позволяет значительно снизить риски ликвидности.

АКБ «НООСФЕРА» (АО) не аккумулирует денежные средства на случай одновременного 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.

Для определения платежной позиции дня все подразделения АКБ «НООСФЕРА» (АО), связанные с осуществлением операций по привлечению и размещению ресурсов, предоставляют Председателю Правления (заместителю Председателя Правления) Банка, в устной форме данные (закрепленные во внутренних положениях): о планируемых к выдаче кредитах, о всех плановых списаниях и поступлениях в счет погашения задолженности в рублях и иностранной валюте, о размещении и выплате средств по депозитам физических и юридических лиц (в т.ч. досрочных), о погашении и приобретении ценных бумаг, о покупке-продаже иностранной валюты и иные данные для мониторинга текущей ликвидности.

Составной частью системы управления ликвидностью является лимитирование риска ликвидности.

Оценка концентрации требований АКБ «НООСФЕРА» (АО) и его обязательств по состоянию на 01 января 2019г.

Требования АКБ «НООСФЕРА» (АО) на «01» января 2019г.					
№ п/п	наименование показателя	Сумма, тыс. руб.	Лимит, %	сигнальное знач., %	факт. значение %
1	средства в КО	203 387	60	50	14,0
2	депозиты в ЦБ	787 000	60	50	54,3
3	депозиты в КО	3 291	60	50	0,2
4	ссуды ЮЛ	347 701	60	50	24,0
5	ссуды ИП	43 053	60	50	3,0
6	ссуды ФЛ	28 055	60	50	1,9
Итого:		1 450 228	х	х	х
Обязательства АКБ «НООСФЕРА» (АО) на «01» января 2019г.					
№ п/п	наименование показателя	Сумма, тыс. руб.	Лимит	сигнальное знач.	факт. значение %
1	остатки на р/с ЮЛ и ИП	534 304	60%	40%	53,1
2	депозиты ЮЛ и ИП	131 400	60%	40%	13,1
3	депозиты ФЛ	300 248	750 000 тыс.руб.	740 000 тыс.руб.	х
4	собственные векселя	0	100 000 тыс.руб.	90 000 тыс.руб.	х
5	остатки на картсчетах ФЛ	30 108	60%	40%	3,0
6	прочие, в т.ч.:	10 731	60%	40%	1,1
6.1	- прочие средства ФЛ	9 625			1,0
6.2	- прочие обязательства	1 106			0,1
Итого:		1 006 791	х	х	х

Оценка концентрации требований АКБ «НООСФЕРА» (АО) и его обязательств по состоянию на 01 января 2018г.

Требования АКБ «НООСФЕРА» (АО) на «01» января 2018г.					
№ п/п	наименование показателя	Сумма, тыс. руб.	Лимит, %	сигнальное знач., %	факт. значение %
1	средства в КО	196 640	60	50	14,4
2	депозиты в ЦБ	828 000	60	50	60,6
3	депозиты в КО	1 519	60	50	0,1
4	ссуды ЮЛ	172 822	60	50	34,6
5	ссуды ИП	39 778	60	50	2,9
6	ссуды ФЛ	58 664	60	50	4,3
7	облигации	47 289	60	50	3,5
8	уступка (ЮЛ и ФЛ)	127 556	60	50	9,3
Итого:		1 772 268	х	х	х
Обязательства АКБ «НООСФЕРА» (АО) на «01» января 2018г.					
№ п/п	наименование показателя	Сумма, тыс.	Лимит	сигнальное знач.	факт.

		руб			значение %
1	остатки на р/с ЮЛ и ИП	528 772	60%	40%	38,7
2	депозиты ЮЛ и ИП	94 182	60%	40%	6,9
3	депозиты ФЛ	713 858	750 000 тыс.руб.	740 000 тыс.руб.	x
4	собственные вексели	12 216	100 000 тыс.руб.	90 000 тыс.руб.	x
5	остатки на карт.счетах ФЛ	9 433	60%	40%	0,7
6	прочие, в т.ч.:	6 921	60%	40%	0,5
6.1	- прочие средства ФЛ	6 793			0,5
6.2	- прочие обязательства	128			0,0
Итого:		1 365 382	x	x	x

Риском ликвидности управляет Правление АКБ «ЮОСФЕРА» (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 2019 года данный норматив составил 69,78 (на 01.01.2018г. Н2= 97,98);
- Норматив текущей ликвидности (Н3). На 01 января 2019 года данный норматив составил 139,05 (на 01.01.2018г. Н3= 163,57);
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 01 января 2019 года данный норматив составил 55,03 (на 01.01.2018г. Н4= 86,19).

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 01 января 2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Всего
Обязательства					
Средства клиентов, не являющихся КО	606 860	170 918	215 961	11 946	1 005 685
Выданные банковские гарантии и поручительства	2 277	-	-	-	2 277
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	609 137	170 918	215 961	11 946	1 007 962

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 01 января 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Всего
Обязательства					
Средства клиентов, не являющихся КО	719 237	324 094	271 397	38 310	1 353 038
Выпущенные долговые обязательства	3 000	-	-	9 216	12 216
Выданные банковские гарантии и поручительства	-	-	-	30 944	30 944
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	722 237	324 094	271 397	78 470	1 396 198

Далее представлена балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 01 января 2019г.

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	45 871	-	-	-	-	45 871
Средства КО в ЦБ РФ	31 788	-	-	-	-	31 788
Средства в КО	204 331	-	-	-	-	204 331
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	788 749	32 513	89 418	195 937	2 064	1 108 681
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	2 650	587	1 046	-	-	4 283
Итого финансовых активов	1 073 389	33 100	90 464	195 937	2 064	1 394 954
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся КО	606 860	59 535	327 344	11 946	-	1 005 685
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	5 752	896	2 034	5	-	8 687
Итого финансовых обязательств	612 612	60 431	329 378	11 951	-	1 014 372
Чистый разрыв ликвидности	460 777	(27 331)	(238 914)	183 986	2 064	380 582

Ниже 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	79 142	-	-	-	-	79 142
Средства КО в ЦБ РФ	36 269	-	-	-	-	36 269
Средства в КО	23 766	-	-	-	-	23 766
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 416	-	-	-	-	20 416
Чистая ссудная задолженность	829 657	3 960	91 423	406 702	3 958	1 335 700

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	26 863	-	-	-	-	26 863
Прочие активы	175 506	9	739	-	-	176 254
Итого финансовых активов	1 191 619	3 969	92 162	406 702	3 958	1 698 410
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся КО	719 237	118 802	365 585	149 414	-	1 353 038
Выпущенные долговые обязательства	3 000	-	-	9 216	-	12 216
Прочие обязательства	8 518	9 942	10 176	257	-	28 893
Итого финансовых обязательств	730 755	128 744	375 761	158 887	-	1 394 147
Чистый разрыв ликвидности	460 864	(124 775)	(283 599)	247 815	3 958	304 263

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».

Влияние, одновременного изъятия всех средств несколькими наиболее крупными независимыми кредиторами, группой (группами) связанных кредиторов и вкладчиками, на нормативы ликвидности на 01.01.2019г. отражены в таблице:

Наименование показателя	Условное обозначение	Показатель отчетного периода, %	Показатель*, %
Показатель соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств	П11	103,18	104,44
Показатель мгновенной ликвидности	П12 (Н2)	69,77	33,81
Показатель текущей ликвидности	П13 (Н3)	139,05	127,83
Норматив долгосрочной ликвидности	Н4	55,03	55,03

Показатель* - с учетом одновременного изъятия всех средств несколькими наиболее крупными независимыми кредиторами, группой (группами) связанных кредиторов и вкладчиками

При одновременном изъятии всех средств со счетов наиболее крупными клиентами Банка наблюдается общее ухудшение показателей ликвидности Банка. По сравнению с начальными значениями на 01.01.2019г. риск потери ликвидности по рассматриваемым показателям остается на «минимальном» уровне.

Ежемесячно при проведении анализа состояния ликвидности проводится сравнение установленного предельного значения коэффициента избытка (дефицита) ликвидности с фактически сложившимися значениями, рассчитанными нарастающим итогом.

В случае постоянного ухудшения показателей ликвидности производится анализ причин этого и на очередное заседание Правления Банка выносятся рекомендации по их устранению.

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.

Процедуры внутреннего контроля и планов управления риском ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций

В АКБ «НООСФЕРА» (АО) производится контроль за выполнением должностными лицами и подразделениями Банка обязанностей по управлению риском ликвидности. Служба внутреннего аудита проводит проверки соблюдения установленных процедур по управлению рисками (в т.ч. и по управлению ликвидностью), оценку качества управленческих решений сотрудников за состояние ликвидности, информирует Совет директоров и органы управления АКБ «НООСФЕРА» (АО) о выявленных недостатках в системе управления риском ликвидности. Проверки проводятся в соответствии с утвержденным планом проверок, но не реже чем раз в год.

При наличии устойчивой тенденции к возникновению риска серьезной потери ликвидности, либо в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности Правлением Банка разрабатываются мероприятия по восстановлению ликвидности и сроки их реализации.

Данные мероприятия утверждаются Советом директоров Банка и являются руководством к действию для всех подразделений Банка. По мере необходимости перечень мероприятий по восстановлению ликвидности может быть пересмотрен.

Перечень оперативных действий по реагированию на сложившуюся неблагоприятную ситуацию может включать в себя:

- увеличение уставного капитала;
- реструктуризация обязательств из краткосрочных в долгосрочные;
- привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
- ограничение кредитования на определенный срок;
- реструктуризация активов, в т.ч. реализация части активов;
- сокращение, либо приостановление крупных расходов;
- в случае резкого спроса на денежные средства со стороны клиентов, банков-контрагентов в условиях нестандартных и чрезвычайных ситуаций, банком заключаются договоры об оказании срочной финансовой помощи с акционерами.

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

Далее приведен анализ эффективных средних ставок процента по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов по состоянию на 01 января 2019г:

	%/%		
	Доллары США	Рубли	Евро
Активы			
Денежные средства	-	-	-
Средства КО в ЦБ РФ	-	6,25-7,72	-
Средства в КО	0,5-2,5	4,7-5,1	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль	-	7,3-9,05	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11,0	-	-
Чистая ссудная задолженность	-	9,08-12,0	-
Обязательства			
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0,15-2,5	2,0-9,0	0,15-2,5
Выпущенные долговые обязательства	-	6,0	-

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

	%/%		
	Доллары США	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 кредитными организациями	0,15-6,0	2,0-13,5	0,15-6,0
Выпущенные долговые обязательства	2,7	6,0	-

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.

Ниже представлена таблицы по финансовым активам и обязательствам банка по балансовой стоимости по срокам погашения на 01 января 2019г:

Наименование статьи	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	От 5 лет и более	Непроцентные	итого
Активы							
Денежные средства	x	x	x	x	x	45 871	45 871
Средства КО в ЦБ РФ	x	x	x	x	x	31 788	31 788
Обязательные резервы	x	x	x	x	x	5 423	5 423
Средства в КО	173 479	-	-	-	-	30 852	204 331
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	787 083	35 085	86 846	195 706	2 064	1 897	1 108 681
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, находящиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, НМА и материальные запасы	x	x	x	x	x	7 675	7 675
Прочие активы	-	-	-	-	-	4 283	4 283
Итого финансовых активов	960 562	35 085	86 846	195 706	2 064	122 366	1 402 629
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся КО	146 713	170 918	215 961	11 946	-	460 147	1 005 685
акции физических лиц, в т.ч. III	94 617	90 418	166 960	11 946	-	12 691	376 632
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	8 687	8 687
Собственные средства	-	-	-	-	-	363 296	363 296
Итого финансовых	146 713	170 918	215 961	11 946	-	832 130	1 377 668

обязательств							
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2018 года	813 849	(135 833)	(129 115)	183 760	2 064	x	x
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2018 года	813 849	678 016	548 901	732 661	734 725	x	x

Ниже представлена таблица по финансовым активам и обязательствам банка по балансовой стоимости по срокам погашения на 01 января 2018г:

Наименование статьи	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	От 5 лет и более	Непроцентные	итого
Активы							
Денежные средства	x	x	x	x	x	79 142	79 142
Средства КО в ЦБ РФ	x	x	x	x	x	36 269	36 269
Обязательные резервы	x	x	x	x	x	10 324	10 324
Средства в КО	534	-	-	-	-	23 232	23 766
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	20 416	-	-	-	-	20 416
Чистая осудная задолженность	828 138	21 389	73 994	406 702	3 958	1 519	1 335 700
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	26 863	-	-	-	-	-	26 863
Основные средства, НМА и материальные запасы	x	x	x	x	x	6 933	6 933
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	x	x	x	x	x	1 247	1 247
Прочие активы	-	-	-	-	-	176 254	176 254
Итого финансовых активов	855 535	41 805	73 994	406 702	3 958	324 596	1 706 590
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	-

Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся КО	378 714	324 094	271 397	38 310	-	340 523	1 353 038
активы физических лиц, в т.ч. III	185 861	284 477	245 522	38 310	-	-	754 156
Выпущенные долговые обязательства	3 000	-	-	9 216	-	-	12 216
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	28 893	28 893
Собственные средства	-	-	-	-	-	321 176	321 176
Итого финансовых обязательств	381 714	324 094	271 397	47 526	-	690 592	1 715 323
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2018 года	473 821	(282 289)	(197 403)	359 176	3 958	x	x
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2018 года	473 821	191 532	(5 871)	353 305	357 263	x	x

Анализ процентного риска в отношении величины абсолютного гтпа, полученной по итогам 2018 года, показал, что в случае увеличения процентной ставки на 400 базисных пункта, чистый процентный доход за год уменьшится округленно на 1 232 тыс.руб., при снижении процентной ставки – увеличится округленно на 1 232 тыс.руб.

В связи с наличием в банке активов, подверженных изменению процентных ставок со сроком до 1 года (6 499 тыс.руб.), Банк производит расчет совокупного гтпа. Величина относительного гтпа в пределах года (гтп-разрыва) равна 0,43, что говорит об уровне процентного риска, по мнению Банка, не угрожающем финансовой устойчивости АКБ «НООСФЕРА» (АО) (активы значительно превышают пассивы).

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 ответственному сотруднику

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 2019 года, уровень риска, равен 20,17%, что соответствует «минимальному» уровню риска.

По состоянию на 1 января 2019 года уровень операционного риска уменьшился на 0,03% в сравнении с уровнем риска на 01.01.2018г.

Согласно проведенному стресс - тестированию, уровень риска равен 24,11%, что соответствует «умеренному» уровню риска (на 01 января 2018г. -23,91% «умеренный»).

Всего по данным предоставленных таблиц выявления факторов операционного риска отмечено 80 случаев возникновения операционного риска, причем на долю:

-операционных ошибок сотрудников приходится - 38 случаев (47,5%) (на 01.01.2018г. - 58 случаев (или 82,9%)).

-компьютерных сбоев внутренних процессов - 16 случаев (20,0%) (на 01.01.2018г. -1 случай (или 1,4%)).

-несвоевременное предоставление отчетности - 4 случая (5,0%) (на 01.01.2018г. - 0 случаев (или 0%)).

- жалобы клиентов на плохое обслуживание – 0 случаев (0,0%), (на 01.01.2018г. – 1 случай (или 1,4%)).

-прочих - 22 случая (27,5%) (на 01.01.2018г. - 10 случаев (или 14,3%)).

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 01.01.2019г. соответствует «предельному» уровню риска и составляет 25%. По сравнению с 01.01.2018г. уровень риска не изменился.

Данный уровень риска в основном сложился в связи с наличием: уплаченных штрафов (пеней, неустоек) за нарушение налогового и иного законодательства, жалоб в Банк со стороны клиентов Банка, текучести кадров- более 2х человек за 2018 год.

По сравнению с 01.01.2018г. количество случаев применения к банку жалоб, судебных исков не изменилось. Негативной информации о Банке в средствах массовой информации в 2018 году опубликовано не было.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допущаемых 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 2019г Банк несет «минимальный» правовой риск, его значение составляет 7,14% (01.01 2018г-7,14%)

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 01.01.2019г. соответствует «минимальному» уровню риска (01.01.2018г. – «минимальный»).

Основными факторами возникновения риска за 2018г. являются: компьютерные сбои (отключение электроэнергии), сбои в работе банкоматов (платежных терминалов), сбои в программном обеспечении, возврат переводов (средств) клиентов, запросы на уточнение реквизитов по переводам средств клиентов, а также повторная выдача карт по инициативе клиентов.

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подтвержденностью 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.

В целях выявления и измерения риска *кредитной концентрации* Банк использует такие относительные показатели, как: отношение суммарного объема требований Банка к крупнейшему контрагенту (группе связанных контрагентов) к собственным средствам (капиталу) Банка; отношение суммарного объема крупнейших связанных требований (>5% собственных средств (капитала) (группы связанных требований) Банка к собственным средствам (капиталу); отношение суммарного объема требований кредитной организации к контрагентам одного сектора экономики, географической зоны к общему объему аналогичных требований Банка, отношение суммарного объема вложений в инструменты одного типа к общему объему аналогичных вложений Банка (например, средства в кредитных организациях, депозиты в ЦБ РФ, депозиты в кредитных организациях, ссуды (юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц), ценные бумаги и т.п.).

В целях выявления и измерения *концентрации риска ликвидности* Банк использует такие относительные показатели, как: отношение суммарного объема привлеченных средств от крупнейших контрагентов (группы связанных контрагентов) Банка к общему объему обязательств Банка; отношение суммарного объема привлеченных средств по инструментам одного типа (например, остатки на расчетных счетах юридических лиц, депозиты ЮЛ, остатки на карточных счетах физических лиц,

собственные векселя, средства в КО, межбанковские депозиты и т.п.) к общему объему обязательств Банка.

В целях выявления и измерения рыночного риска Банк учитывает риск концентрации вложений в инструменты одного типа.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации Банк определяет систему лимитов и сигнальных значений, позволяющую ограничивать риски концентрации как в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), так и в отношении контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики, одной географической зоне, а также в отношении инструментов одного типа.

Система лимитов утверждается Правлением Банка. Лимиты регулярно, не реже одного раза в год пересматриваются, а также в случае необходимости, по инициативе руководителя Службы управления рисками (или) руководителя Службы внутреннего аудита.

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 2019 года, уровень риска соответствует «умеренному» уровню риска. (на 01.01.2018г. – «умеренный» уровень 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 8%. 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.

В Банке разработана Система управления рисками и капиталом которая создается в целях:

- выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;

- оценки достаточности имеющегося в распоряжении кредитной организации капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития кредитной организации (потенциальные риски);

- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости кредитной организации по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития кредитной организации, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала) (управление капиталом).

Банк разрабатывает ВПОДК (внутренние процедуры оценки достаточности капитала), соответствующие характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию рисков (принцип пропорциональности). Исполнительные органы обеспечивают применение ВПОДК в Банке.

Основная задача контроля и управления рисками и капиталом в Банке состоит в выявлении и предотвращении возможных неблагоприятных событий, нахождении путей минимизации их последствий, создании методологий управления.

Система контроля и управления рисками и капиталом, определяемая в положении «О порядке контроля и управления рисками и капиталом в АКБ «НООСФЕРА» (АО)» включает в себя следующие основные элементы:

- идентификация, анализ, оценка риска, определение значимых рисков;
- регламентирование операций – разработка процедур проведения;
- установка лимитов на операции;
- формирование достаточного уровня резервов на покрытие потерь;
- поддержание достаточности капитала, управление капиталом.

Лимиты по конкретному виду риска, а также ответственные за контроль за данными рисками устанавливаются внутренними положениями по конкретному виду риска.

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 п.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 переходит права требовать штрафы, санкции, предусмотренные основным договором, без изменения условий основного договора.

Банк снижает кредитный риск, осуществляя сделки по уступке прав требований третьим лицам.

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

За 2018 год Банк не заключал сделки по уступке прав требований, где Банк выступает в качестве Цессионария.

В первом полугодии 2018г. Банк не заключал сделки по уступке прав требований, где Банк выступает в качестве Цедента.

В 3 и 4 кварталах 2018 года Банком были заключены сделки по уступки прав требований, где Банк выступает в качестве Цедента, со следующими юридическими лицами:

- ООО «АлтайСервис» (ИНН 0400008460)

Ниже представлены данные о балансовой стоимости уступленных в 3 квартале 2018 года требований по договорам уступки прав требования (цессии) по кредитному договору:

Наименование Цессионария	Балансовая стоимость уступленных требований, тыс. руб.	в том числе отнесенных к	
		IV категории качества	V категории качества
ООО «АлтайСервис»	292	-	292
ИТОГО:	292	-	292

Ниже представлены данные о балансовой стоимости уступленных в 4 квартале 2018 года требований по договорам уступки прав требования (цессии) по кредитному договору:

Наименование Цессионария	Балансовая стоимость уступленных требований, тыс. руб.	в том числе отнесенных к	
		IV категории качества	V категории качества
ООО «АлтайСервис»	83	-	83
ИТОГО:	83	-	83

По состоянию на 01.01.2019 года в балансе Банка числятся приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств на сумму 37 741 тыс.руб. (на 01.01.18г - 127 556 тыс.руб.)

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

По состоянию на 01.01.2019г

Коэффициент риска	Сумма требования	Сформированный резерв	Актив, взвешенный на коэффициент риска
I	37 741	37 741	-

По состоянию на 01.01.2018г

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

По состоянию на 01.01.19г требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа, числящиеся ранее, Цессионарий - ООО «Алтай-Агро-Сервис», погашены.

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. 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.

Связанные стороны включают акционеров Банка, ключевой управленческий персонал (члены Совета Директоров, Председатель Правления Банка, члены Правления Банка), прочие связанные стороны.

Информация о акционерах ООО «Алмон» (которое владеет Банком на 97,5%) на 01 января 2019 года и 01 января 2018 года

ФИО акционера ООО «Алмон»	Размер доп. в УК ООО «Алмон» (%)
Ползиков А.Ю.	49,05
Цветков Л.Л.	30,0
Камболов В.К.	20,95

Конечными бенефициарами Банка являются Ползиков А.Ю. и Цветков Л.Л.

Ниже указаны остатки на 01 января 2019г по операциям со связанными сторонами:

Операции (сделки) со связанными с КО сторонами	Акционеры	Члены Совета Директоров	Члены Правления Банка	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов, в т.ч. привлеченная заемщиками	-	1 565	3 162	399
РВП под обеспечение кредитов	-	(110)	(156)	(9)
Средства на счетах клиентов	1 721	26	8	3 432

Часть активных (или пассивных) операций по кредитам (или средствам клиентов) проводится с акционерами, одновременно являющимися ключевым управленческим персоналом Банка. Объемы данных операций за 2018 год представлены в таблице ниже:

Кредиты клиентам	Сумма, тыс.руб.
Кредиты клиентам на 01 января 2018 года	1 550
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	290
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	1 840
Кредиты клиентам на 31 декабря 2018 года	-
Средства клиентов	Сумма, тыс.руб.
Средства клиентов на 01 января 2018 года	15
Привлечено средств клиентов в течение года	2 887
Возвращено средств клиентов в течение года	2 890
Средства клиентов на 31 декабря 2018 года	12

Таблица по обеспеченной судебной задолженности на 01 января 2019 года

Операции (сделки) со связанными с КО сторонами	Акционеры	Члены Совета Директоров	Члены Правления Банка	Прочие связанные стороны
Судная задолженность обеспеченная залогом	-	-	2 308	262
Судная задолженность обеспеченная поручительством	-	1 565	855	137

В таблице ниже представлен анализ судебной задолженности по срокам погашения по состоянию на 01 января 2019 года

Срок погашения	Акционеры	Члены Совета Директоров	Члены Правления Банка	Прочие связанные стороны	Всего
До 1 года	-	-	988	7	995
От 1 года до 3 лет	-	-	2 174	392	2566
Свыше 3 лет	-	1 565	-	-	1565
Всего	-	1 565	3 162	399	5 126

В таблице ниже представлен анализ судебной задолженности по срокам погашения по состоянию на 01 января 2018 года

Срок погашения	Акционеры	Члены Совета Директоров	Члены Правления Банка	Всего
До 1 года	1 550	22	-	1 572
От 1 года до 3 лет	-	-	2 457	2 457
Свыше 3 лет	-	-	-	-
Всего	1 550	22	2 457	4 029

Форма расчетов по договорам предусмотрена как наличная так и безналичная.

Гарантии связанным сторонам в течение 2018 года и 2017 года не предоставлялись.

Гарантии полученные от связанных сторон в течение 2018г и 2017г отсутствуют.

Расходы, признанные в течение отчетного периода в отношении безнадежной и сомнительной задолженности связанных с Банком сторон отсутствуют.

Далее 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	1 550	22	2 457
РВП под обеспечение кредитов	-	-	172
Средства на счетах клиентов в т.ч. привлеченных размещенных ссудохранилищных кредитов	899	111	245
	-	-	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год:

Операции (сделки) со связанными с КО сторонами	Акционеры	Члены Совета Директоров	Члены Правления Банка	Прочие связанные стороны
Процентные доходы в т.ч. от предоставленных ссуд	94	178	336	88
	94	178	336	
Процентные расходы в т.ч. по привлеченным средствам	(1)	(1)	(2)	(303)
	(1)	(1)	(2)	(303)
Операционные доходы	20	54	-	5435
Операционные расходы	(3 468)	(3 468)	(5 890)	-

Далее 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 в т.ч. от предоставленных ссуд	444	675	929
	444	675	929
Процентные расходы в т.ч. по привлеченным средствам	799	(578)	(597)
	799	(578)	(597)
Операционные доходы	38	956	1934
Операционные расходы	(1 996)	(4 408)	(9 014)

Ниже представлена информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу Банка.

Выплаты	2018г	2017г
Краткосрочные вознаграждения, всего:	9 344	5 563

в том числе Фиксированная часть:	8 564	4 859
- заработная плата	6 424	3 210
- вознаграждения за выслугу лет	865	879
- отпускные	653	667
- материальная помощь	512	97
- прочие выплаты	110	6
Нефиксированная часть (все виды премий)	780	704
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности	-	-
Долгосрочные вознаграждения	-	-
Выходные пособия	-	-
Выплаты на основе акций	-	-

Сумма страховых взносов, начисленная на вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2018г составила 2 140 тыс. руб. (2017г: 1 986 тыс.руб.)

За 2018 год и 2017 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, выходные пособия за 2018г и 2017г персоналу Банка не выплачивались.

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

12. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

	2018 год	2017 год
Базовая прибыль по итогам работы Банка за 2018 год, тыс.руб.	42 120	7
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, шт.	24 200 000	24 200 000
Базовая прибыль на одну обыкновенную акцию, руб.	1,74	0,0003

Инструменты, приводящие к разведению базовой прибыли на акцию в будущем, отсутствуют.

После завершения отчетного периода какие-либо операции, в том числе выпуск акций с оплатой денежными средствами, выпуск акций, поступления от которого используются на погашение долга или на выплаты по привилегированным акциям, находившимся в обращении на конец отчетного периода, выкуп обыкновенных акций, находящихся в обращении, конвертация потенциальных обыкновенных акций в обыкновенные акции или реализация прав по потенциальным обыкновенным акциям, с обыкновенными акциями не проводились.

В отчетном периоде Банк не выпускал опционы, варранты или конвертируемые инструменты.

Председатель Правления
АКБ «НООСФЕРА» (АО)

Главный бухгалтер

«17» апреля 2019 года



К.Ю.Криворученко

Т.Ф. Писарева