

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность, составленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности включает финансовую отчетность АКБ «НООСФЕРА» (АО).

АКБ «НООСФЕРА» (АО) - это кредитная организация, созданная в форме акционерного общества. Банк работает на основании банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России), с 1994 года. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ». Система обязательного страхования вкладов физических лиц гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тыс. рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Правлением Банка от 27 июня 2017г было принято решение об открытии операционного офиса «Новосибирский», в целях расширения зоны обслуживания клиентов в Сибирском регионе.

Сведения об обособленных и структурных подразделениях: за 31 декабря 2017г: филиалов-0, ВСП-6 (за 31 декабря 2016г: филиал -0, ВСП-5)

Информация о структуре акционеров включена в примечаниях по уставному капиталу.

АКБ «НООСФЕРА» (АО) зарегистрирован по следующему адресу:

649002, Республика Алтай, г. Горно-Алтайск, пр-т Коммунистический, 26.

Численность персонала Банка (включая структурные подразделения) на 31 декабря 2017 года составила 96 человек (на 31 декабря 2016г-76 человек).

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

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

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

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

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

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2007г (МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - раскрытие информации по капиталу»). Изменения к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», вступившие в силу с 01 июля 2008 года, разрешают использовать следующие варианты: 1) переносить финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию удерживаемых до погашения и имеющихся в наличии для продажи, если этот актив больше не удерживается для целей продажи или обратного выкупа в ближайшее время; 2) переклассифицировать финансовый актив из категории имеющихся в наличии для продажи или актив из категории оцениваемых по справедливой

стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию «кредиты и дебиторская задолженность», если имеются намерения и способность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем до погашения.

МСФО (IFRS) 9 (вступает в силу с 1 января 2019г), вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» вступил в силу с 1 января 2011г. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон.

Новые стандарты, интерпритации и поправки, выпущенные в 2017г, но еще не вступившие в силу:

- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». Стандарт вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018г или после этой даты. Он заменяет собой МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и применимые интерпритации. МСФО (IFRS) 15 призван разъяснить принципы признания выручки для устранения несоответствий и выявленных недостатков, а также для улучшения сравнимости практики по признанию выручки среди компаний, отраслей и рынков капитала.

- МСФО (IFRS) 16 «Аренда», этот стандарт, выпущенный в январе 2016года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019г или после этой даты. Он содержит единую модель учета для арендатора, в которой не используется разделение на операционную и финансовую аренду с точки зрения арендатора.

Новые стандарты и интерпритации, вступившие в силу с 1 января 2017г:

- МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств». Поправки требуют предоставлять сверку балансовых остатков на начало и конец периода в отношении каждой статьи, которая в отчете о движении денежных ср-в классифицируется или будет классифицироваться как финансовая деятельность.

- МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» разъясняет учет отложенных налоговых активов, связанных с долговыми инструментами, которые оцениваются по справедливой стоимости и не считаются обеспеченными. В частности, она разъясняет, что отложенные налоги должны быть признаны по вычитаемым временным разницам, возникающим из нерезализованных убытков по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, если удовлетворяются все другие критерии признания отложенных налогов, независимо от того, планируется возместить стоимость финансового инструмента путем продаж или удержанием до конца срока погашения.

- ежегодные усовершенствования МСФО за период 2014-2016гг (МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях»). Поправка уточняет, что участие в других организациях применяется и к тем долям участия, которые классифицируются как предназначенные для продажи, для распределения собственникам или как прекращенная деятельность.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Банк не применял стандарты и интерпритации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

4. Принципы учетной политики

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.2. Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, которые депонированы в Банке России и по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости.

Реализованные и нерелизванные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения.

4.4. Средства в других банках. Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавшим на дату предоставления кредита или размещения депозита.

4.5. Кредиты и дебиторская задолженность

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценения кредитов клиентам.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

В случае если Банк приобретает кредиты у третьих сторон, изначально приобретенные кредиты отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость приобретенных кредитов. В дальнейшем, приобретенные кредиты учитываются в порядке, описанном выше.

4.6. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает финансовые активы, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

4.7. Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, с последующим списанием через амортизацию и резерва под обесценения. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен в размере 100000 рублей. Предметы ниже установленного лимита стоимости учитываются в составе материальных записов.

На конец отчетного периода Банк определяет наличие признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк проводит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования. Если остаточная стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость

основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание основных средств отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент совершения.

4.8. Нематериальные активы.

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы банка имеют определенный срок полезного использования от 5-10 лет и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Нематериальные активы амортизируются линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования.

4.9. Инвестиционное имущество (земля или здание (часть здания) – это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или того, и другого, но не для использования в производстве, оказании услуг, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности.

Инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости, определяемой путем оценки с учетом наилучшего и наиболее эффективного использования такого инвестиционного имущества.

При наличии признаков обесценения инвестиционного имущества Банк производит оценку его возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате его использования и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционного имущества до возмещаемой стоимости отражается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

4.10. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

Долгосрочные активы классифицируются как "предназначенные для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, не подконтрольными банку, и при этом существует подтверждение намерения банка осуществить имеющийся у нее план продаж. Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как "предназначенные для продажи", требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- Банком принято решение и утвержден план продаж по поиску покупателя и приступил к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как "предназначенные для продажи", не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу (распределение). Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционное имущество, отражаемое по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи", не амортизируются. Активы и обязательства, непосредственно связанные с выбывающей группой и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

4.11. Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

- здания – 2% в год (50 лет);
- компьютерная техника – 20% в год (5 лет).

- конторское оборудование, мебель и прочие основные средства – 20% в год (5лет);
 - транспортные средства 15% в год (6-7лет);
 - улучшения арендованного имущества - в течение срока аренды.
- Земля не подлежит амортизации.

4.12. Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Когда Банк выступает в качестве арендодателя, Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов.

4.13. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства. Заемные средства учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

4.14. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат на совершение сделки. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

4.15. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.16. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате денежными средствами, внесенными до 1 января 2003года, - с учетом инфляции; неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4.17. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссионные доходы (расходы) и прочие доходы (расходы) отражаются по методу начисления после предоставления услуг. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания признаются за каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

4.18. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органом или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода (20%). Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме случаев, когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе также отражается в отчете о совокупном доходе. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

4.19. Переоценка иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на дату осуществления операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается в отчете о прибылях и убытках.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

На 31 декабря 2017 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рубля за 1 доллар США (2016г.: 60,6569 рубля за один доллар США) и 68,8668 рубля за 1 евро (2016г.: 63,8111 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.20. Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении. Расходы по страховым взносам в ПФ РФ, ФСС РФ, ФОМС РФ, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором Банк учитывает соответствующие расходы.

4.21. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений и их юридическая форма.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2017	2016
Наличные средства	79142	40461
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	25945	2121
Корреспондентские счета и депозиты в банках РФ	16615	21328
Счета в расчетных небанковских кредитных организациях	7151	2551
Наращенные % по корреспондентским счетам в др. банках	37	16
Итого денежных средств и их эквивалентов	128890	66477

По состоянию за 31 декабря 2017 года наращенные проценты по корреспондентским счетам в других банках составили 37 тыс. рублей (2016г.: 16 тыс. руб.).

В отчете о прибылях и убытках за 2017г. отражены процентные доходы по денежным средствам на счетах в кредитных организациях в сумме 510 тыс. руб. (2016г.: 2766 тыс. руб.).

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
	2017	2016
Облигации кредитных организаций	-	-
Корпоративные облигации	20416	41201
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20416	41201

Торговый портфель ценных бумаг АКБ «НООСФЕРА» (АО) за 31 декабря 2017г состоит из вложений в облигации:

- ПАО «Газпром нефть», номер государственной регистрации № 4-04-00146-А в количестве 20 000 штук, дата размещения 21.04.2009г, дата погашения 09.04.2019г, купонная ставка- 8,2% годовых;
За 2017 год погашено облигаций на сумму 73753 тыс.рублей (ООО «Домашние деньги», номер государственной регистрации № 4-01-36412-R в количестве 16 штук, купонная ставка- 21% годовых; ООО «Домашние деньги», номер государственной регистрации № 4B02-01-36412-R в количестве 4 штуки, купонная ставка- 22 % годовых).
Купонный (дисконтный) доход по облигациям за 2017 год составил 4285 тыс.рублей (от 8,2%-22% годовых).
Премия, уменьшающая процентные доходы по облигациям за 2017 год составила 2 тыс.рублей

Торговый портфель ценных бумаг АКБ «НООСФЕРА» (АО) за 31 декабря 2016г состоит из вложений в облигации:

- ООО «Домашние деньги», номер государственной регистрации № 4-01-36412-R в количестве 16 штук, дата размещения 03.05.2012г, дата погашения 27.04.2017г, купонная ставка- 21% годовых;
- ООО «Домашние деньги», номер государственной регистрации № 4B02-01-36412-R в количестве 4 штуки, дата размещения 29.10.2013г, дата погашения 23.10.2018г, купонная ставка- 22 % годовых;

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

Премия, уменьшающая процентные доходы по облигациям ПАО Банк «Зенит» за 2016 года составила 29 тыс.рублей

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

7. Средства в других банках

	2017	2016
Депозиты в Банке России	828596	479834
Векселя кредитных организаций	-	-
Обеспечительный платеж	1519	1676
Итого средств в других банках	830115	481510

По состоянию за 31 декабря 2017г средства в других банках представлены депозитами в Банке России в сумме 828596 тыс.рублей и прочими размещенными средствами в КО «до востребования» в сумме 1519 тыс.рублей.

По состоянию за 31 декабря 2016г средства в других банках представлены депозитами в Банке России в сумме 479834 тыс.рублей и прочими размещенными средствами в КО «до востребования» в сумме 1676 тыс.рублей (2015г: 0).

В течение 2016года в отчете о прибылях и убытках отражена сумма процентного дохода по векселям кредитных организаций в сумме 2451 тыс.рублей. Ставка процентного (дисконтного) дохода по векселям кредитных организаций варьировалась в 2016 году от 12% до 13,5% годовых.

По состоянию за 31 декабря 2017 года депозиты в Банке России размещены на срок «до востребования» и на «1 день» по эффективной ставке 6,75% годовых и на срок до «7 дней» по эффективной ставке от 6,68%-7,72%. В течение 2017 года в отчете о прибылях и убытках отражена сумма процентов по депозитам, размещенным в Банке России в сумме 41574 тыс.рублей (2016:32195 тыс.рублей) по эффективной ставке от 6,68%-7,72% (2016: от 9% до 10,5%).

В течение 2017года в отчете о прибылях и убытках отражена сумма процентного дохода по депозитам, размещенным в кредитных организациях в сумме 367 тыс.рублей. Депозит номинирован в долларах США, размещен на срок 182 дня, по ставке 2,5% годовых.

По состоянию за 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 830115 тыс.рублей (2016: 481510 тыс.рублей).

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2017	2016
Корпоративные кредиты	210718	30499
Кредитование субъектов малого предпринимательства	283711	384918
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	53060	66190
Жилищные и ипотечные кредиты	4162	4755
Кредиты государственным и муниципальным организациям	122000	207770
Просроченные кредиты	28833	9570
Векселя приобретенные	-	-
Дооценка льготных ссуд до рыночной стоимости	-	-
Наращенные процентные доходы	1622	3019
	704106	706721
Кредиты и дебиторская задолженность, до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности		
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(201209)	(88311)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	502897	618410

За 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 502897 тысяч рублей (2016г: 618410 тысяч рублей).

В течение 2017 года в отчете о прибылях и убытках отражена сумма процентов по ссудной задолженности 3 гр. риска в сумме 367 тыс. рублей (2016г: 464 тыс. руб.).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Жилищные и ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2017г	(10137)	(40932)	(32258)	(3489)	(1495)	(88311)
(Отчисления в резерв)	(14575)	(114034)	12224	2038	1449	(112898)
Восстановление резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года						
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2017 года	(24712)	(154966)	(20034)	(1451)	(46)	(201209)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Жилищные и ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2016г	(14437)	(35911)	(19391)	(500)	(1481)	(71720)
(Отчисления в резерв)	4300	(5021)	(12867)	(2989)	(14)	(16591)
Восстановление резерва под						

обесценение кредитов
и дебиторской задолженности
в течение года

Резерв под обесценение кредитов
и дебиторской задолженности
за 31 декабря 2016 года

(10137) (40932) (32258) (3489) (1495) (88311)

Далее представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

	2017	2016
Вложения в приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой	95104	-
Вложения в приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	32452	14633
Уступка права требования с отсрочкой платежа	3664	7164
Итого дебиторская задолженность	131220	21797

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

Наименование отрасли	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Муниципальные органы	122000	17,4	207770	29,5
Сельское хозяйство	23838	3,4	36725	5,2
Предприятия торговли	243639	34,7	100804	14,3
Обрабатывающие производства	65184	9,3	54402	7,7
Предприятия электроэнергетики	5460	0,8	11064	1,6
Транспорт	60000	8,5	70000	9,9
Строительство	59332	8,4	61492	8,7
Прочие	64000	9,1	84338	12,0
Частные лица	54869	7,8	72352	10,3
Жилищные и ипотечные кредиты	4162	0,6	4755	0,7
ИТОГО кредитов	702484	100%	703702	100%

На отчетную дату 31 декабря 2017 года Банк имеет 6 крупных заемщиков (2016г: 7 крупных заемщиков) юридических лиц с общей суммой выданных им кредитов свыше 16 059 тысяч рублей (2016г: 15 142 тысяч рублей) (5% от капитала банка на 01.01.18г). Совокупная сумма этих кредитов составляет 330693 тыс.рублей (2016г: 525313 тыс.рублей), или 47,1% от общего кредитного портфеля (2016г: 74,6%).

На отчетную дату 31 декабря 2016 года Банк имеет 1 крупного заемщика - физического лица (2016г - 1 крупный заемщик-физическое лицо) с общей суммой выданных кредитов свыше 16059 тысяч рублей (2016г: 15142 тыс.руб) (5% от капитала банка). Сумма кредита составляет 29979 тыс.рублей или 4,3% от общего кредитного портфеля (2016г: 30000 тыс.руб или 4,3% от общего кредитного портфеля).

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам (соответствующая информация представлена в Примечании 22).

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Жилищные и ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	-	-	-	122000	-	122000
Кредиты, обеспеченные:						
- собственными векселями	-	-	1572	-	-	1572
- недвижимостью	149618	222559	19305	-	-	391482

- оборудованием и транспортными средствами	12500	43803	13908	-	-	70211
- прочими активами	-	44373	-	-	4162	48535
- поручительствами и банковскими гарантиями	48600	-	20084	-	-	68684
Итого кредитов и дебиторской задолженности	210718	310735	54869	122000	4162	702484

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Жилищные и ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	1935	210000	-	207770	-	419705
Кредиты, обеспеченные:						
- собственными векселями	-	-	3272	-	-	3272
- недвижимостью	15264	89668	11973	-	-	116905
- оборудованием и транспортными средствами	2400	16624	300	-	-	19324
- прочими активами	10900	23434	1539	-	4755	40628
- поручительствами и банковскими гарантиями	-	48600	55268	-	-	103868
Итого кредитов и дебиторской задолженности	30499	388326	72352	207770	4755	703702

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2017 года

	Корпоративные	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Жилищные и ипотечные кредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:						
- крупные новые заемщики	60000	103287	-	-	-	163287
- кредиты юридическим лицам	151130	-	-	122081	-	273219
- кредиты субъектам малого предпринимательства	-	181170	-	-	-	181170
- кредиты физическим лицам	-	-	53416	-	4181	57597
Итого текущих и необесцененных	211138	284457	53416	122081	4181	675273
Итого просроченных, но необесцененных	-	-	-	-	-	-
Индивидуально обесцененные:						

- с задержкой платежа менее 30 дней	-	45	-	-	-	45
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	25239	-	-	-	25239
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	1740	1809	-	-	3549
Итого индивидуально обесцененных	-	27024	1809	-	-	28833
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	211138	311481	55225	122081	4181	704106
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(24712)	(154966)	(20034)	(1451)	(46)	(201209)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	186426	156515	35191	120630	4135	502897
Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2016 года						
	Корпоративные	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Жилищные государственные и муниципальным организациям	Итого ипотечные кредиты	
Текущие и индивидуально необесцененные	-	-	-	-	-	-
- крупные новые заемщики	-	-	-	-	-	-
- кредиты юридическим лицам	31060	-	-	207980	-	239040
- кредиты субъектам малого предпринимательства	-	386664	-	-	-	386664
- кредиты физическим лицам	-	-	66670	-	4777	71447
Итого текущих и необесцененных	31060	386664	66670	207980	4777	697151
Итого просроченных, но необесцененных	-	-	-	-	-	-
Индивидуально обесцененные:	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	58	-	-	58
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	88	35	-	-	123
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	800	100	-	-	900
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	780	203	-	-	983
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	1740	5766	-	-	7506
Итого индивидуально обесцененных	-	3408	6162	-	-	9570

обесцененных

Общая сумма кредитов и
дебиторской задолженности
до вычета резерва

31060 390072 72832 207980 4777 706721

Резерв под обесценение
кредитов и дебиторской
задолженности

(10137) (40932) (32258) (3489) (1495) (88311)

Итого кредитов и дебиторской
задолженности

20923 349140 40574 204491 3282 618410

Основными факторами, которыми Банк руководствуется при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможности реализации залогового обеспечения. На основании этого Банком представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые определены как обесцененные. Текущие и индивидуально необесцененные кредиты, включают кредиты, условия которых были пересмотрены.

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Жилищные и ипотечные кредиты	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенным как обесцененные:					
- оборудованием и транспортными средствами	-	-	4	-	4
- поручительствами и банковскими гарантиями	-	-	1805	-	1805
- недвижимостью	-	27024	-	-	27024
- прочими активами	-	-	-	-	-
Итого	-	27024	1809	-	28833

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Жилищные и ипотечные кредиты	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенным как обесцененные:					
- оборудованием и транспортными средствами	-	800	-	-	800
- поручительствами и банковскими гарантиями	-	-	3628	-	3628
- недвижимостью	-	2608	2534	-	5142
- прочими активами	-	-	-	-	-
Итого	-	3408	6162	-	9570

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2017	2016
Облигации Российской Федерации	26863	30576
Облигации банков-нерезидентов	-	-
Облигации прочих нерезидентов	-	98571
Итого финансовых активов, имеющихся для продажи	26863	129147

Торговый портфель ценных бумаг АКБ «НООСФЕРА» (АО), имеющихся в наличии для продажи за 31 декабря 2017г состоит из вложений в облигации:

- Министерства финансов РФ, номер государственной регистрации № XS0089375249, дата размещения 24.07.1998г, дата погашения 24.07.2018г, купонная ставка 11% годовых.
Премия, уменьшающая процентные доходы по облигациям Министерства финансов РФ за 2017г составила 2192 тыс.рублей.
Купонный доход по облигациям Российской Федерации за 2017г составил 2713 тыс.рублей.
В 2017 году погашено облигаций, имеющихся в наличии для продажи на сумму 99904 тыс.руб. прочих нерезидентов;
- ROSNEFT INTERNATIONAL FINANCE LIMITED, номер государственной регистрации № XS0861980372, дата размещения 29.11.2012г, дата погашения 06.03.2017г, купонная ставка 3,149% годовых.
- SB CAPITAL S.A., номер государственной регистрации № XS0742380412, дата размещения 31.01.2012г, дата погашения 07.02.2017г, купонная ставка 4,95% годовых.
Купонный доход по облигациям прочих нерезидентов за 2017г составил 528 тыс.рублей.
Премия, уменьшающая процентные доходы по облигациям прочих нерезидентов за 2017 год составила 232 тыс.рублей.
Данные финансовые активы номинированы в долларах США.

Торговый портфель ценных бумаг АКБ «НООСФЕРА» (АО), имеющихся в наличии для продажи за 31 декабря 2016г состоял из вложений в облигации:

- Министерства финансов РФ, номер государственной регистрации № XS0089375249, дата размещения 24.07.1998г, дата погашения 24.07.2018г, купонная ставка 11% годовых. Купонный доход за 2016г составил 1190 тыс.рублей.
Премия, уменьшающая процентные доходы по облигациям Министерства финансов РФ за 2016 года составила 956 тыс.рублей.
- Прочих нерезидентов ROSNEFT INTERNATIONAL FINANCE LIMITED, номер государственной регистрации № XS0861980372, дата размещения 29.11.2012г, дата погашения 06.03.2017г, купонная ставка 3,149% годовых.
- Прочих нерезидентов SB CAPITAL S.A., номер государственной регистрации № XS0742380412, дата размещения 31.01.2012г, дата погашения 07.02.2017г, купонная ставка 4,95% годовых.
Купонный доход по облигациям прочих нерезидентов за 2016 года составил 662 тыс.рублей.
Премия, уменьшающая процентные доходы по облигациям прочих нерезидентов за 2016 год составила 300 тыс.рублей.
Данные финансовые активы номинированы в долларах США.

В 2016 году погашено облигаций, имеющихся в наличии для продажи на сумму 23826 тыс.руб. банков – нерезидентов USB Luxembourg, номер государственной регистрации XS0253861834, дата размещения 11.08.2015, 17.08.2015г, дата погашения -23.05.2016г, купонная ставка -8.25% годовых. Купонный доход по облигациям банков - нерезидентов за 2016г составил 771 тыс.рублей. Данные финансовые активы номинированы в долларах США.

Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи, включают долговые ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени, которые могут быть проданы в зависимости от требований по ликвидности или в результате изменений процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

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

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

10. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

	2017	2016
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	1247	1403
Итого долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи»	1247	1403

25 декабря 2015 года было принято решение о продаже активов, нереализованного в принудительном порядке имущества в счет погашения задолженности по кредитному договору, принятого на баланс Банка в апреле 2015 года - нежилое строение общей площадью 1646,3 кв.м., земельный участок площадью 16451 кв.м., право аренды на земельные участки 37002 кв.м. и 45404 кв.м.

В сентябре 2016 года было прекращено признание прав аренды на земельные участки стоимостью 1502 тыс.рублей в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, как объектов не удовлетворяющих критериям признания, определенным для основных средств и учитываемым в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога. В связи с чем Банк переклассифицировал права аренды на земельные участки в статью «Прочие активы».

За 31 декабря 2017г стоимость долгосрочных активов, классифицируемые как «предназначенные для продажи», с учетом резервов на возможные потери, составила 1247 тыс.рублей (2016г: 1403 тыс.руб).

Банк проводит активные мероприятия по реализации данных активов.

11. Основные средства

	Транспорт	Офисное и Компьютер. Оборуд-ие	Капитальные вложения	Земля	Прочие	Итого
Стоимость за 31 декабря 2015 года	3442	5888	-	-	3956	13286
Накопленная амортизация	(1217)	(4482)	-	-	(3899)	(9598)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2015 года	2225	1406	-	-	57	3688
Поступления	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	(339)	(293)	-	-	(12)	(698)
Выбытие амортизации	544	968	-	-	124	1636
Балансовая стоимость за 31 декабря 2016года	1832	1113	-	-	45	2990
Стоимость за 31 декабря 2016 года	3442	5888	-	-	3956	13286
Накопленная амортизация	(1610)	(4775)	-	-	(3911)	(10296)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года	1832	1113	-	-	45	2990
Поступления	-	3407	-	-	-	3407
Выбытия	(451)	(1445)	-	-	-	(1896)
Амортизационные отчисления	(396)	(612)	-	-	(12)	(1020)
Выбытие амортизации	319	1445	-	-	-	1764
Балансовая стоимость За 31 декабря 2017 года	1304	3908	-	-	33	5245
Стоимость за 31 декабря 2017 года	2991	7850	-	-	3956	14797
Накопленная амортизация	(1687)	(3942)	-	-	(3923)	(9552)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года	1304	3908	-	-	33	5245

В связи с отсутствием внешних и внутренних признаков возможного обесценения, исходя из критериев существенности, определенной в учетной политике Банка определение возмещаемой стоимости основных средств, подлежащих проверке на обесценение не производилось. Таким образом, за 2017 год в Банке не возникает убытков от обесценения.

12. Нематериальные активы	Лицензии на право использования программного обеспечения	Итого
Стоимость за 31 декабря 2016 года	1028	1028
Накопленная амортизация	(33)	(33)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года	995	995
Поступления	1305	1305
Выбытия	-	-
Амортизационные отчисления	(274)	(274)
Выбытие амортизации	-	-
Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года	2026	2026
Стоимость за 31 декабря 2017 года	2333	2333
Накопленная амортизация	(307)	(307)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года	2026	2026

Нематериальные активы за 2017 год представлены лицензиями на право использование программного обеспечения на общую сумму 2026 тыс.руб., с различными сроками использования от 5-10 лет.

13. Прочие активы	2017	2016
Предоплата за услуги	237	115
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	9	14
Незавершенные расчеты по операциям, с использованием пластиковых карт	-	627
Требования Банка по оплате вознаграждений за банковские гарантии	739	763
Уплаченная госпошлина по кредитным обязательствам	190	10
Права аренды на земельные участки	1202	1352
Прочие	171888	590
Итого прочих нефинансовых активов	174265	3471
Итого прочих активов	174265	3471

На отчетную дату на 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость прочих активов и дебиторской задолженности составила 174265 тысяч рублей (2016г: 3471 тыс. рублей).

14. Средства клиентов	2017	2016
Юридические лица, всего:	590961	299559
в том числе, государственные и общественные организации	5428	13835
Расчетные (текущие) счета	496333	206089
срочные депозиты	94628	93470
Физические лица, в т.ч ИП	779074	759281
расчетные счета ИП	30788	54311
текущие счета (вклады до востребования)	20821	31115
срочные вклады	720763	673855
средства в расчетах	6702	-
Счета платежных агентов	2266	4573
Итого средств клиентов	1372301	1063413

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2017		2016	
	Сумма (тыс.руб)	%	Сумма (тыс.руб)	%
Государственные и общественные организации	5574	0,4	13939	1,3

Сельское хозяйство	50761	3,7	67039	6,3
Предприятия торговли	246050	17,9	125178	11,8
Транспорт	376	0,03	96	-
Финансы и инвестиции	71196	5,2	4463	0,4
Страхование	-	-	28	-
Строительство	82841	6,0	34291	3,2
Электроэнергетика	889	0,1	738	0,1
Физические лица	779074	56,8	759281	71,4
Туризм	287	0,02	495	0,1
Лесоводство	1925	0,1	-	-
ЖКХ, ТСЖ, УК	21508	1,6	12231	1,1
Проектно-сметные	3537	0,3	10548	1,0
Предприятия по обслуживанию и содержанию дорог	121	-	68	-
Частные охранные предприятия	16359	1,2	860	0,1
Прочие	91803	6,7	34158	3,2
Итого средств клиентов	1372301	100	1063413	100

За 31 декабря 2017 года Банк имел 294 клиентов (2016г: 196 клиента) с остатками средств свыше 1000 тыс.рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 627130 тыс.рублей (2016г: 677470 тыс.руб), или 60,3% (2016г: 60,3%) от общей суммы средств клиентов.

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

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

Процентная ставка на среднесрочные остатки по счетам юридических лиц в рублях за 2017г составила от 2%-9,63% годовых, по счетам в ин/валюте от 0,7%-6% годовых (2016г: в рублях от 3%-10% годовых, в ин/валюте от 1%-6% годовых).

На отчетную дату 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 1372301 тыс.рублей (2016г: 1063413 тыс.рублей).

15. Субординированный займ

Займодавец	Дата привлечения	Дата погашения	Процентная ставка	Сумма займа
ООО «Симба»	11.07.2011	11.07.2041	7,0%	60000

В соответствии с законодательством Российской Федерации начисление процентов и выплата основного долга по субординированным займам прекращается в случае наступления определенных событий.

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

Совокупные обязательства на момент списания по обязательствам, списанным в 2017 году, составили 82956 тыс.рублей.

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2017	2016
Векселя	12216	3000
Наращенные процентные расходы по выпущенным векселям	301	43
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	12517	3043

По состоянию за 31 декабря 2017 года выпущенные долговые ценные бумаги включали векселя Банка в сумме 12216 тысяч рублей (2016 г.: 3000 тысяч рублей). Сумма начисленных процентов по выпущенным долговым обязательствам за 31 декабря 2017г составила 301 тыс.рублей (2016г: 43 тыс.рублей).

Процентный расход по выпущенным собственным векселям за 2017 год составил 258 тыс.рублей (2016г: 870 тыс.рублей).

За 31 декабря 2017 года в балансе Банка числится процентный вексель на сумму 3000 тыс.рублей, срок- 181 день, ставка - 6% годовых и один процентный вексель на сумму 160 тыс.долларов США, срок- свыше трех лет, ставка - 2,7% годовых.

За 31 декабря 2016 года в балансе Банка числится процентный вексель на сумму 3000 тыс.рублей - со

сроком 181 день, ставка - 6% годовых.

17. Прочие обязательства

	2017	2016
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	141	135
Расчеты по платежам за услуги сотовой связи	2	6
Амортизация комиссий по выданным гарантиям	614	1180
Расчеты по аренде сейфовых ячеек	19	10
Обязательства банка по возвращенным переводам	12	21
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений	2577	1378
Прочие	6578	3327
Резерв по обязательствам кредит. характера	4149	2541
Итого прочих обязательств	14092	8598

Банк создал резервы по выданным гарантиям и неиспользованным кредитным линиям в сумме 4149 тыс. рублей. (2016: 2541 тыс. рублей)

18. Собственные средства акционеров

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

	Количество акций	Обыкновенные акции	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Эмиссионный доход	Итого
На 1 января 2012 года	21000	1	42004	11520	53524
За 31 декабря 2012 года	21000	1	42004	11520	53524
За 31 декабря 2013 года	21000	1	42004	11520	53524
За 31 декабря 2014 года	121000	1	142004	11520	153524
За 31 декабря 2015 года	121000	1	142004	11520	153524
За 31 декабря 2016 года	121000	1	142004	11520	153524
За 31 декабря 2017 года	121000	1	142004	11520	153524

Выпущенные акции банка являются бездокументарными обыкновенными именными акциями. В обращении находится 24 200 тыс. шт. акций, номинальной стоимостью 5 рублей каждая. В состав акционеров в 2017 году входили одно юридическое лицо и два физических лица (2016г: одно юридическое лицо и два физических лица).

Привилегированные акции банком не выпускались.

В 2014г Банком был увеличен уставный капитал на 100 000 000 рублей, путем размещения обыкновенных именных акций. Количество размещенных дополнительных обыкновенных именных акций 20 000 тыс. штук по цене 5 рублей за акцию на общую сумму 100 000 000 рублей.

Дата итогов выпуска	Сумма (руб)	Индекс инфляции	Инфлированный уставный капитал
20.05.94г	500 000	24,6953	12 347 646
31.10.96г	1 850 000	4,7764	8 836 421
07.02.97г	2 650 000	1,00	2 650 000
22.12.98г	700 000	2,3710	1 659 677
03.12.01г	2 150 000	1,1604	2 494 890
21.12.01г	2 150 000	1,1604	2 494 890

20.08.02г	11 000 000	1,0473	11 520 049
29.05.14г	100 000 000		100 000 000
ИТОГО	121 000 000		142 003 573

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.

С учетом инфляции эмиссионный доход составил 11 520 000 рублей (индекс инфляции – 1,0473)

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

19. Процентные доходы и расходы

	2017	2016
Процентные доходы		
Кредиты	103940	86239
Векселя кредитных организаций	-	2451
Корреспондентские счета в других банках	510	2766
Средства, размещенные в Банке России	41574	32195
Средства, размещенные в кредитных организациях	367	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	4283	29897
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	797	1367
Итого процентных доходов	151471	154915
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(6368)	(16332)
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	(258)	(870)
Срочные вклады физических лиц	(63537)	(63152)
Кредиты, полученные от кредитных орг-ий	-	(152)
Текущие (расчетные) счета	(4397)	(3954)
Счета клиентов-физических лиц	(111)	(67)
Субординированный займ	-	(4200)
Кредиты, полученные от Банка России	-	(36)
Итого процентных расходов	(74671)	(88763)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	76800	66152

20. Комиссионные доходы и расходы

	2017	2016
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	19104	17267
Комиссия по кассовым операциям (в т.ч. инкассация)	8694	10266
Комиссия по выданным гарантиям	929	739
Прочие	1570	1878
Итого комиссионных доходов	30297	30150
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(2328)	(2361)
Комиссия за инкассацию	(49)	(61)
Прочие	(97)	(299)
Итого комиссионных расходов	(2474)	(2721)

21. Прочие операционные доходы

	2017	2016
--	------	------

Доходы от сдачи имущества в аренду	426	325
Доходы от сдачи в аренду сейфовых ячеек	25	37
Доходы от выбытия (реализации) имущества	-	-
Штрафы, пени, неустойки по операциям привлечения и размещения деп. ср-в	2112	2028
Доходы от списания обязательства и не востребовавшейся кредиторской зад-ти	5	-
Прочее	749	543
Итого прочих операционных доходов	3317	2933

22. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Далее представлена информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

		2017
	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	Итого
Корпоративные облигации	(500)	(500)
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(500)	(500)

		2016
	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	Итого
Корпоративные облигации	70	70
Облигации кредитных организаций	3429	3429
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3499	3499

23. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

Далее представлена информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи:

2017

	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	Итого
Облигации банков-нерезидентов	-	-
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-

		2016
	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	Итого
Облигации банков-нерезидентов	(962)	(962)
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(962)	(962)

24. Административные и прочие операционные расходы	2017	2016
Расходы на персонал	(56995)	(41969)
Амортизация основных средств, кроме ИВНОД	(1020)	(698)
Амортизация ИВНОД, переданная в аренду	-	-
Амортизация НМА	(278)	(33)
Коммунальные услуги	(2038)	(2207)
Расходы по аренде	(16327)	(11968)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(7079)	(7239)
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)	(14094)	(10654)
Реклама	(247)	(390)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(2459)	(1432)
Расходы на благотворительность	(376)	(436)
Расходы по страхованию (АСВ и пр.)	(12739)	(2747)
Прочие	(11498)	(1398)
Итого операционных расходов	(125150)	(81171)

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством РФ страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 12423 тыс.рублей (2016г: 9344 тыс.рублей).

25. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:	2017	2016
Текущие (расходы)/возмещение по налогу на прибыль	(2780)	(4196)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- Возникновением и списанием временных разниц	271	308
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль за год	(2509)	(3888)

Текущая ставка налога на прибыль составляет 20% (2016г: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2017	2016
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	(1421)	5996
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (20%)	284	(1199)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(251069)	(36734)
Необлагаемые доходы	288248	32676
Прочие невременные разницы	(38551)	1369
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль за год	(2509)	(3888)

Различия между МСФО, российскими правилами налогообложения и правилами составления финансовой отчетности привели к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и для целей налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2017г и 2016г, представленных далее, отражаются по ставке 20% (2016г:20%).

	31 декабря 2016 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	31 декабря 2017 года
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих(увеличивающих) налоговую базу</i>			
Резерв под обесценение кредитного портфеля	1127	(171)	956
Прочее	127	(100)	27
Чистый отложенный налоговый актив	1254	(271)	983
Признанный отложенный налоговый актив	1254	(271)	983
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	1254	(271)	983
	31 декабря 2015 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	31 декабря 2016 года
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих(увеличивающих) налоговую базу</i>			
Резерв под обесценение кредитного портфеля	487	640	1127
Прочее	459	(332)	127
Чистый отложенный налоговый актив	946	308	1254
Признанный отложенный налоговый актив	946	308	1254

**Чистый отложенный
налоговый актив (обязательство)**

946

308

1254

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в балансе Банка.

26. Управление рисками

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, риска потери деловой репутации, риска электронного средства платежа, операционного и правового рисков. Главной задачей управления рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным риском, правовым риском и риском деловой репутации должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного, правового рисков и риска деловой репутации.

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.

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 большему числу независимых друг от друга клиентов, функционирующих в разных отраслях экономики;

10. привлечение обеспечения для большинства выдаваемых ссуд.

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

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

Оценка кредитного риска (Кр) осуществляется ежемесячно.

В таблице представлена информация о степени рискованности кредитного портфеля:

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

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

Географический риск. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка на отчетную дату 31 декабря 2017 года:

	Россия	Организация экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	83981	44909		128890
Обязательные резервы на счетах в Банке России	10324	-		10324
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	20416	-		20416
Средства в других банках	830115	-		830115
Кредиты и дебиторская задолженность	502897	-		502897
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	26863		26863
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1247	-		1247
Основные средства	5245	-		5245
Нематериальные активы	2026	-		2026
Отложенный налоговый актив	983			983
Прочие активы	1463	172802		174265
Текущие требования по налогу на прибыль	9695	-		9695
Итого активов	1468392	244574		1712966
Обязательства				
Средства других банков	-	-		-
Средства клиентов	1147559	224762		1372301
Выпущенные долговые ценные бумаги	3223	9294		12517
Прочие обязательства	14092	-		14092
Текущие обяза-ва по налогу на прибыль	-	-		-
Итого обязательств	1164854	234056		1398910
Чистая балансовая позиция	303538	10518		314056

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка на отчетную дату 31 декабря 2016 года:

	Россия	Организация экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	34353	32124		66477
Обязательные резервы на счетах в Банке России	25232	-		25232
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	41201	-		41201
Средства в других банках	481510	-		481510
Кредиты и дебиторская задолженность	618410	-		618410
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	129147		129147
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1403	-		1403
Основные средства	2990	-		2990
Нематериальные активы	995	-		995
Отложенный налоговый актив	1254	-		1254
Прочие активы	3471	-		3471
Текущие требования по налогу на прибыль	0	-		0
Итого активов	1210819	161271		1372090
Обязательства				
Средства других банков	-	-		-
Средства клиентов	902251	161162		1063413
Субординированный депозит	60000	-		60000
Выпущенные долговые ценные бумаги	3043	-		3043
Прочие обязательства	8598	-		8598
Текущие обяз-ва по налогу на прибыль	381	-		381
Итого обязательств	974273	161162		1135435
Чистая балансовая позиция	236546	109		236655

Валютный риск

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

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

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

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

В таблице представлен общий анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	За 31 декабря 2017 года			За 31 декабря 2016 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	1468392	1164854	303538	1210819	974273	236546
Доллары США	239354	231929	7425	157666	157619	47
Евро	5220	2127	3093	3605	3543	62
Итого	1712966	1398910	314056	1372090	1135435	236655

Риск ликвидности.

Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

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

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

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

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

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). На 01 января 2018 года данный норматив составил 97,98 (на 01.01.17г Н2= 128,1)
- Норматив текущей ликвидности (Н3). На 01 января 2018 года данный норматив составил 163,57 (на 01.01.17г Н3=99,9)
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 01 января 2018 года данный норматив составил 86,19 (на 01.01.17г Н4= 3,84)

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	738500	343880	140507	149414	-	1372301
Выпущенные долговые ценные бумаги	12517	-	-	-	-	12517
Неиспользованные кредитные линии	67829	1986	5263	10922	-	86000
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	818846	345866	145770	160336	-	1470818

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2016 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	390536	322024	247166	103687	-	1063413
Субординированный депозит	-	-	-	-	60000	60000
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	3043	-	-	-	3043
Неиспользованные кредитные						

линии	717	35910	5783	12795	-	55205
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	391253	360977	252949	116482	60000	1181661

Далее представлена балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	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 и их эквиваленты	128890	-	-	-	-	128890
Обязательные резервы на счетах в Банке России	10324	-	-	-	-	10324
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток	20416	-	-	-	-	20416
Средства в других банках	830115	-	-	-	-	830115
Кредиты и дебиторская задолженность	138	3960	88139	406702	3958	502897
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	26863	-	-	-	-	26863
Прочие активы	174003	9	253	-	-	174265
Итого финансовых активов	1190749	3969	88392	406702	3958	1693770
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	738500	118802	365585	149414	-	1372301
Выпущенные долговые обязательства	12517	-	-	-	-	12517
Прочие обязательства	2774	5816	2270	3232	-	14092
Итого финансовых обязательств	753791	124618	367855	152646	-	1398910
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2017 года	436958	(120649)	(279463)	254056	3958	294860
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2017 года	436958	316309	36846	290902	294860	294860

Далее представлена балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	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 и их эквиваленты	66477	-	-	-	-	66477
Обязательные резервы на счетах в Банке России	25232	-	-	-	-	25232
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток	41201	-	-	-	-	41201

Средства в других банках	481510	-	-	-	-	481510
Кредиты и дебиторская задолженность	4402	23450	345663	242538	2357	618410
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	129147	-	-	-	-	129147
Прочие активы	2078	-	662	731	-	3471
Итого финансовых активов	750047	23450	346325	243269	2357	1365448
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	390536	157833	411357	103687	-	1063413
Субординированный депозит	-	-	-	-	60000	60000
Выпущенные долговые обязательства	-	3043	-	-	-	3043
Прочие обязательства	3265	135	3304	1894	-	8598
Итого финансовых обязательств	393801	161011	414661	105581	60000	1135054
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2016 года	356246	(137561)	(68336)	137688	(57643)	230394
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2016 года	356246	218685	150349	288037	230394	230394

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

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

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

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

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

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

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

Риск процентной ставки.

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

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

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

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

Для управления процентным риском используются следующие методы:

- снижение процентного риска за счет проведения консервативной процентной политики;
- регулярный пересмотр ставок по привлечению денежных средств юридических и физических лиц;
- обеспечение взвешенного и гибкого подхода при установлении процентных ставок по привлеченным и размещенным средствам;
- анализ активов и пассивов по срокам их возврата и процентным ставкам;
- включение в заключаемые договоры условия возможности пересмотра платы за предоставляемые услуги в зависимости от изменения ставки рефинансирования и рыночной ставки.

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

Далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В таблице отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 меся- цев	Более 1 года	Неде- нежные	Итого
31 декабря 2017 года						
Итого финансовых активов	1190749	4708	87653	410660	-	1693770
Итого финансовых обязательств	753791	347076	145397	152646	-	1398910
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2017 года	436958	(342368)	(57744)	258014	-	294860
31 декабря 2016 года						
Итого финансовых активов	750047	204141	165634	245626	-	1365448
Итого финансовых обязательств	393801	325067	250605	165581	-	1135054
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2016 года	356246	(120926)	(84971)	80045	-	230394

Далее приведен анализ эффективных средних ставок процента по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов по состоянию за 31 декабря 2017г:

	Доллары	Рубли	Евро
Активы			
Денежные средства	-	-	-
Средства КО в ЦБ РФ	-	6,75-9,9	-
Средства в КО	0,5-2,5	4,7-5,1	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	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	-

Далее приведен анализ эффективных средних ставок процента по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов по состоянию за 31 декабря 2016г:

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

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

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

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

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

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

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

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе. В целях обеспечения эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках. Служащие Банка передают сведения (копии соответствующих документов), свидетельствующие о понесенных операционных убытках (жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора). Полученные данные вводятся в аналитическую базу данных о понесенных операционных убытках. В аналитической базе данных о понесенных операционных убытках отражены сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе направлений деятельности Банка, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

Операционный риск рассчитывается в соответствии с внутренним Положением Банка «Об организации управления операционным риском в АКБ «НООСФЕРА» (АО), один раз в полгода по состоянию на 01 января и на 01 июля.

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

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

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

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

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

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

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

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

- операционных ошибок сотрудников приходится 58 случаев (82,9%) (на 01.01.17г- 179 случаев (или 86,9%)),
- компьютерных сбоев внутренних процессов- 1 случай (1,4%) (на 01.01.17г -5 случаев (или 2,4%)),
- несвоевременное предоставление отчетности -0 случаев (0%) (на 01.01.17г. -0 случаев (или 0,0%)),
- жалобы клиентов на плохое обслуживание – 1 случай (1,4%) , (на 01.01.17г. - 13 случаев (или 4,4%)),
- прочих - 10случаев (14,3%) (на 01.01.17г. – 13 случаев (или 6,3%)).

Риск потери деловой репутации.

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

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

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

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

По состоянию на 1 января 2018 года банк несет «минимальный» правовой риск, его значение составляет 7,14% (01.01.17г-2,38% «минимальный»).

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

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

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

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

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

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

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

Управление капиталом

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

Процедуры управления капиталом включают в себя:

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

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

Далее в таблице представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства РФ:

	2017	2016
Основной капитал	241669	238333
Дополнительный капитал	79507	64516
Суммы, вычитаемые из капитала	-	-
Итого нормативного капитала	321176	302849
Норматив достаточности капитала	29,0460	28,0062

За 31 декабря 2017г сумма капитала, управляемого Банком, составляет 321176 тыс.рублей (2016г: 302849 тыс.рублей).

В течение 2017 и 2016гг. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	2017	2016
Уставный капитал	153524	153524
Фонд накопленных курсовых разниц	-	-
Денежные средства безвозмездного финансирования	79500	-
Нераспределенная прибыль	81032	83131
Итого капитала 1-го уровня	314056	236655
Капитал 2-го уровня	-	-
Фонд переоценки	-	-

Субординированный депозит	-	-
Итого капитала 2-го уровня	-	-
Итого капитала	314056	236655

27. Условные обязательства.

Судебные разбирательства.

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

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

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

Налоговое законодательство. Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к деятельности Банка может быть оспорена региональными и федеральными органами. Налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. В результате могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующие году проверки. При определенных условиях проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2017г руководство Банка считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

Обязательства по операционной аренде

Далее представлены минимальные суммы арендной платы по операционной аренде помещений, в случаях, когда банк выступает в качестве арендатора.

	2017	2016
Менее 1 года	13012	10739
От 1 до 5 лет	3247	883
Итого обязательств по операционной аренде	16259	11622

За 31 декабря 2017 года общая сумма арендных платежей по операционной аренде помещений составила 16259 тыс.рублей (2016г: 11622 тыс.рублей).

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

	2017	2016
Менее 1 года	426	325
От 1 до 5 лет	-	-
Итого обязательств по операционной аренде	426	325

За 31 декабря 2017 года общая сумма арендных платежей, полученных Банком, по операционной аренде помещений составила 426 тыс.рублей (2016г: 325 тыс.рублей).

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 понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению 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.

Обязательства кредитного характера Банка составляют:

	2017	2016
Неиспользованные кредитные линии	86000	55205
Гарантии выданные	30944	140656
Резерв по обязательствам кредитного характера	(4149)	(2541)
Итого обязательств кредитного характера	112795	193320

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.

По состоянию за 31 декабря 2017 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 112795 тысяч рублей (2016г: 193320 тыс. рублей). Обязательства кредитного характера выражены в рублях.

28. Операции со связанными 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, руководителями, а также прочими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, и операции с иностранной валютой. Связанные стороны включают акционеров банка, членов совета директоров и членов правления банка.

Ниже указаны остатки за 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	1550	1572	4040
Резерв под обеспечение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	-	-	(175)
Средства клиентов	899	1010	1144

Операции со связанными сторонами по привлечению денежных средств, совершались на стандартных условиях, которые обычно действуют в договорах со сторонами, не являющимися связанными с Банком.

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

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	444	675	929

Процентные расходы	(799)	(578)	(597)
Операционные доходы	38	956	1934
Административные и прочие операционные расходы	(1966)	(4408)	(9014)

Далее представлена общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2017 года:

	Акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	-	2737
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	(422)	(1700)	(3903)

Ниже указаны остатки за 31 декабря 2016 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	1972	4867	2275
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря	(13)	(120)	(438)
Средства клиентов	1178	3514	1687

Операции со связанными сторонами по привлечению денежных средств, совершались на стандартных условиях, которые обычно действуют в договорах со сторонами, не являющимися связанными с Банком.

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

	Акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	348	577	676
Процентные расходы	(761)	(807)	(440)
Операционные доходы	5	604	1534
Административные и прочие операционные расходы	(131)	(2485)	(4773)

Далее представлена общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2016 года:

	Акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	3888	2232

Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	(200)	(4738)	(2521)
--	-------	--------	--------

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2017 и 2016 годы:

	2017	2016
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	5563	3345

29. События после отчетной даты. Решение о выплате дивидендов по акциям и распределении прибыли за 2017 год, будет принято Годовым собранием акционеров 18 мая 2018 года.