

АКБ «НООСФЕРА» (АО)

Промежуточная финансовая отчетность
в соответствии с международными стандартами
финансовой отчетности (МСФО)
по состоянию на 30 июня 2018 года

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о прибылях и убытках	2
Отчет о совокупном доходе	3
Отчет об изменениях в собственном капитале	4
Отчет о движении денежных средств	5

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка	6
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	6
3. Основы представления отчетности	6
4. Принципы учетной политики	7
5. Денежные средства и их эквиваленты	11
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12
7. Средства в других банках	12
8. Кредиты и дебиторская задолженность	12
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17
10. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	18
11. Основные средства	18
12. Нематериальные активы	19
13. Прочие активы	19
14. Средства клиентов	20
15. Субординированный депозит	20
16. Выпущенные долговые ценные бумаги	20
17. Прочие обязательства	21
18. Собственные средства акционеров	21
19. Процентные доходы и расходы	22
20. Комиссионные доходы и расходы	22
21. Прочие операционные доходы	22
22. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23
23. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	23
24. Административные и прочие операционные расходы	24
25. Налог на прибыль	24
26. Управление рисками	26
27. Условные обязательства	36
28. Операции со связанными сторонами	37
29. События после отчетной даты	39

Общество с ограниченной ответственностью фирма

АЛТАЙ-АУДИТ-КОНСАЛТИНГ

Саморегулируемая организация аудиторов «Российский Союз аудиторов»
Проспект Ленина, 3, Барнаул, Российская Федерация 656043, тел. (382) 63-58-81

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого отчета о финансовом положении АКБ «НООСФЕРА» (АО) (ОГРН 102040000059, 649000, Республика Алтай, г. Горно-Алтайск, пр. Коммунистический, 26) по состоянию на 30 июня 2018 года и связанных с ним отчетов о прибылях и убытках, о совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также основных принципах учетной политики и прочих пояснительных примечаний. Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности IAS 34 «Промежуточная финансовая информация». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение организации АКБ «Ноосфера» (АО) по состоянию на 30 июня 2018 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности IAS 34 «Промежуточная финансовая информация».

22 августа 2018 года

Руководитель задания,
по результатам которого составлено
заключение/
Директор

Квалификационный аттестат аудитора
№ 03-000043, выдан на неограниченный срок.
ОГРН 29603043450



А.А. Иванов

ООО «АЛТАЙ-АУДИТ-КОНСАЛТИНГ»
656043 г.Барнаул, пр.Ленина, 3 ОГРН 1022201768621
СРО РСА ОГРН 10303003293

АКБ "НООСФЕРА" (АО)
Отчет о финансовом положении за 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	30.06.2018	31.12.2017
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	226504	128890
Обязательные резервы на счетах в Банке России		11923	10324
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	161977	204116
Средства в других банках	7	803032	830115
Кредиты и лебиторская задолженность	8	428415	502897
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	28098	26863
Долгосрочные активы «удерживаемые для продажи»	10	1013	(247)
Основные средства	11	4570	5245
Нематериальные активы	12	2381	2026
Текущие требования по налогу на прибыль		9613	9695
Отложенный налоговый актив		1029	983
Прочие активы	13	2232	174265
Итого активов		1620737	1712966
Обязательства			
Средства клиентов	14	1292526	1372301
Субординированный депозит	15	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	0	12517
Прочие обязательства	17	11952	14092
Текущие обязательства по налогу на прибыль		0	0
Итого обязательств		1364478	1398910
Собственные средства акционеров			
Уставный капитал	18	142004	142004
Задолженность перед	18	11520	11520
Прочие взносы акционеров	18	79500	79500
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		83255	81032
Итого собственный капитал		316259	314056
Итого обязательств и собственного капитала		1620737	1712966

Криворученко К.Ю.
Председатель Правления
«22» августа 2018 года

Писарева Т.Ф.
Главный бухгалтер

АКБ "НООСФЕРА" (АО)

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	30.06.2018	30.06.2017
Процентные доходы	19	82444	79595
Процентные расходы	19	(28903)	(39219)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		54442	40376
Изменение резерва под обеспечение (изменение суммы обеспечения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	8	4173	(63128)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обеспечение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		58615	(22752)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22	(451)	(490)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	23	0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1150	1304
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		18	65
Комиссионные доходы	20	13760	13115
Комиссионные расходы	20	(1362)	(1114)
Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных		0	0
Изменение резерва на оценочные обязательства		(4816)	528
Прочие операционные доходы	21	1118	1080
Доход от прекращения признания субординированных займов	15	0	60000
Чистые доходы (расходы)		68032	51734
Административные и прочие операционные расходы	24	(65582)	(47798)
Прибыль (убыток) до налогообложения		2450	3936
Расходы (втомешение) по налогу на прибыль	25	(247)	(369)
Прибыль (убыток) за период		2203	3567

Криворученко К.Ю.
Председатель Правления

«22» августа 2018 года

Писарева Т.Ф.
Главный бухгалтер

АКБ "НООСФЕРА" (АО)
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим. 30.06.2018	30.06.2017
Прибыль (убыток) за период признания (признанной) в отчете о прибылях и убытках	2203	3567
Прочий совокупный доход	0	0
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток		
Изменение фонда переоценки основных средств	0	0
Изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	0
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0
Изменение фонда накопленных курсовых разниц	0	0
Изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	0
Прочий совокупный доход (убыток) за период	2203	3567

Криворученко Ю.Ю.
Председатель Правления

«22» августа 2018 года

Писарева Г.Ф.
Главный бухгалтер

АКБ "НООСФЕРА" (АО)

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Денежные средства безвозмездного финансирования	Нераспределенная прибыль/некопируемый дефицит	Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)
Остаток на 31 декабря 2016 года	142004	11520	0	83131	236655
Прибыль/(убыток)	-	-	-	3567	3567
Прочие изменения акционеров			59500		59500
Остаток за 30 июня 2017 года	142004	11520	59500	86698	299722
Прибыль/(убыток)	-	-	-	(5666)	(5666)
Прочие изменения акционеров	-	-	20000		20000
Остаток за 31 декабря 2017 года	142004	11520	79500	81032	314056
Прибыль/(убыток)	-	-	-	2203	2203
Остаток за 30 июня 2018 года	142004	11520	79500	83235	316259



Криворученко К.Ю.
Председатель Правления

«22» августа 2018 года



Писарева Т.Ф.
Главный бухгалтер

АКБ "НООСФЕРА" (АО)

Отчет о движении денежных средств за период, закончившийся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

	Прим.	30.06.2018	30.06.2017
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	19	82811	79026
Проценты уплаченные	19	(28002)	(39219)
Доходы, за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и/или убыток	22	(451)	(490)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1150	1504
Комиссии полученные	20	12814	11034
Комиссии уплаченные	20	(1362)	(1114)
Прочие операционные доходы		1118	61080
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(64555)	(47441)
Уплаченный налог на прибыль		(211)	(1516)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности за изменений в операционных активах и обязательствах		3312	62664
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Центральном Банке РФ		(1599)	16106
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(81561)	41201
Чистое снижение (прирост) по средствам и другим банкам		27083	54201
Чистое снижение (прирост) по кредитам и депозитной задолженности		73472	(169453)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		171754	(438)
Чистый (прирост) снижение по средствам клиентов		(79725)	(49112)
Чистый (прирост) снижение по средствам других банков		0	5
Чистый (прирост) снижение по прочим обязательствам		(1194)	602
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности		111492	(44224)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(378)	(3479)
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории временно хранящихся для продажи		(1235)	100471
Приобретение объектов инвестиционного имущества		234	156
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности		(1379)	99148
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций		0	0
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(12517)	90
Влияние акционеров в уставный капитал		0	59500
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности		(12517)	59500
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		18	65
Чистый прирост (отток) денежных средств и их эквивалентов		97614	114579
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		128850	66477
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	226504	181056

Криворученко К.Ю.
Председатель Правления
«22» августа 2018 года

Писарева Г.Ф.
Главный бухгалтер

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 мораторий 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 30 июня 2018г: филиалов-0, ВСП-6 (за 31 декабря 2017г: 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 30 июня 2018 года составила 93 человека (на 31 декабря 2017г-96 человек).

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

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

На изменения условий функционирования российской экономики оказали влияние внешние факторы: ситуация на товарных и финансовых рынках, изменения geopolитической конъюнктуры, значительный и устойчивый рост мировых цен на нефть, а также расширение санкций в отношении России. Это повлияло на настроения и ожидания инвесторов - отток средств иностранных инвесторов из российских активов на 17,3 млрд.дол.США, ослабление рубля на 10%, снижение котировок на фондовых рынках.

Годовые темпы роста цен в первом полугодии 2018 г. складывались несколько выше прогноза, а расширение внешних санкций определило более слабый, чем ожидалось, валютный курс. Существенное повышение мировых цен на нефть наряду с ростом акцизов в начале года оказывало повышенное давление на внутренние цены моторного топлива. Указанные внешние факторы нашли отражение в динамике инфляции в апреле-мае 2,4%.

Вместе с тем в целом инфляционное давление в российской экономике оставалось небольшим. Годовая инфляция в II квартале осталась на низком уровне (ниже 4%), но оказалась несколько выше ранее сделанного прогноза - ожидалась инфляция немногим менее 2%, актуализированная оценка составляет 2,1 – 2,3%. С учетом произошедших изменений внешних и внутренних условий прогнозируется годовая инфляция на уровне 4% в конце 2018 года.

На конец первого полугодия ключевая ставка составила 7,25%. ЦБ РФ анонсировал завершение цикла снижения ключевой ставки в ближайшее время и переход к нейтральной денежно-кредитной политике.

Несмотря на произошедшие изменения внешних и внутренних экономических условий ВВП России в первом полугодии вырос на 1,7% .

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 категории 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 долевых финансовых инструментов, 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 обесцененными. В частности, она разъясняет, что отложенные налоги должны быть признаны по вычитаемым временными разницам, возникающим из нереализованных 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 интерпретации, 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 нереализованные 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, действовавших 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 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 запасов.

На конец отчетного периода Банк определяет наличие признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещенной 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 накапленной амортизации и накапленных 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 продажи. 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 (5лет);
 - 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 услуги. 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 налоговыми органами 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 временными 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 временными 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 признаком 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 30 июня 2018 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 62,7565 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2017г.: 57,6002 рубля за один доллар США) и 72,9921 рубля за 1 евро (31 декабря 2017г.: 68,8668 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

30.06.2018 31.12.2017

Наличные средства	91089	79142
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	82655	25945
Корреспондентские счета и депозиты в банках РФ	46861	16615
Счета в расчетных небанковских кредитных организациях	5898	7151
Наращенные % по корреспондентским счетам в др.банках	1	37
Итого денежных средств и их эквивалентов	226504	128890

По состоянию за 30 июня 2018 года наращенные проценты по корреспондентским счетам в других банках составили 1 тыс.рублей (31.12.2017г: 37тыс. руб).

В отчете о прибылях и убытках за полугодие 2018г отражены процентные доходы по денежным средствам на счетах в кредитных организациях в сумме 246 тыс.руб (полугодие 2017г: 240 тыс.руб).

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
30.06.2018 31.12.2017

Корпоративные облигации	101977	20416
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	101977	20416

Торговый портфель ценных бумаг АКБ «НООСФЕРА» (АО) за 30 июня 2018г состоит из вложений в облигации:

- Внешэкономбанк, номер государственной регистрации № 4B02-07-00004-T-001Р, в количестве 48000 штук, дата размещения 26.05.2017г, дата погашения 22.11.2019г, купонная ставка 9,05% годовых; уровень иерархии -1
- ПАО «НК Роснефть», номер государственной регистрации № 4B02-05-00122-A-002Р в количестве 20000 штук, дата размещения 02.03.2018г, дата погашения 18.02.2028г, купонная ставка 7,3% годовых; уровень иерархии -1
- ПАО «НК Роснефть», номер государственной регистрации № 4-07-00122-А в количестве 32000шт, дата размещения 22.03.2013г, дата погашения 10.03.2023г, купонная ставка 7,3% годовых, уровень иерархии -2. Купонный (дисконтный) доход по облигациям за 1 полугодие 2018 года составил 3225 тыс.рублей (от 7,3%-9,05% годовых) (1 полугодие 2017 года 4209 тыс.рублей (от 21%-22% годовых)).

В 1 полугодии 2018г Банк реализовал 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.

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).

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

7. Средства в других банках

30.06.2018 31.12.2017

Депозиты в Банке России	800137	828596
Взносы в гарантитный фонд платежной системы	1441	-
Обеспечительный платеж	1454	1519
Итого средств в других банках	803032	830115

По состоянию за 30 июня 2018г средства в других банках представлены депозитами в Банке России в сумме 800137 тыс.рублей, взносами в гарантитный фонд платежной системы в сумме 1441 тыс.руб и прочими размещенными средствами в КО «до востребования» в сумме 1454 тыс.рублей.

По состоянию за 30 июня 2018 года депозиты в Банке России размещены на срок «1 день» по эффективной ставке 6,25% годовых. В течение полугодия 2018 года в отчете о прибылях и убытках отражена сумма процентов по депозитам, размещенным в Банке России в сумме 335104 тыс.рублей (1 полугодие 2017: 18266 тыс.рублей) по эффективной ставке от 8% -9,9% годовых)).

По состоянию за 30 июня 2018 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 803032 тыс.рублей (31.12.2017: 830115 тыс.рублей).

8. Кредиты и дебиторская задолженность

30.06.2018 31.12.2017

Корпоративные кредиты	153751	210718
Кредитование субъектов малого предпринимательства	361975	283711
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	54619	53060
Жилищные и ипотечные кредиты	2960	4162
Кредиты государственным и муниципальным организациям	18000	122000
Просроченные кредиты	31652	28833
Векселя приобретенные	-	-
Дооценка льготных ссуд до рыночной стоимости	-	-

Наращенные процентные доходы	2022	1622
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	624979	704106
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(196564)	(201209)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	428415	502897

За 30 июня 2018 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 428415 тысяч рублей (31.12.2017г: 502897 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение полугодия 2018 года:

	Корпора- тивные кредиты	Кредиты субъектам малого предпри- нимательства	Потреби- тельские кредиты	Кредиты государст- венным и муниципа- льным организа- циям	Жилищные и ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2018г	(24712)	(154966)	(20034)	(1451)	(46)	(201209)
(Отчисления в резерв)	(2045)	7545	367	(913)	(309)	4645
Восстановление резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 1 полугодия 2018г						
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 30 июня 2018 года	(26757)	(147421)	(19667)	(2364)	(355)	(196564)

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

	Корпора- тивные кредиты	Кредиты субъектам малого предпри- нимательства	Потреби- тельские кредиты	Кредиты государст- венным и муниципа- льным организа- циям	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)	(10728)	(58198)	7240	(1011)	1171	(61526)
Восстановление резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение полугодия						
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 30 июня 2017 года	(20865)	(99130)	(25018)	(4500)	(324)	(149837)

Далее представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

30.06.2018 31.12.2017

Вложения в приобретенные права требования

по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой	64031	95104
Вложения в приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	32302	32452
Уступка права требования с отсрочкой платежа	-	3664
Итого дебиторская задолженность	96333	131220

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

Наименование отрасли	30.06.2018		31.12.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Муниципальные органы	18000	2,9	122000	17,4
Сельское хозяйство	36019	5,8	23838	3,4
Предприятия торговли	244474	39,2	243639	34,7
Обрабатывающие производства	80500	12,9	65184	9,3
Предприятия электроэнергии	640	0,1	5460	0,8
Транспорт	60000	9,6	60000	8,5
Строительство	51393	8,2	59332	8,4
Прочие	73146	11,7	64000	9,1
Частные лица	55825	9,0	54869	7,8
Жилищные и ипотечные кредиты	2960	0,5	4162	0,6
ИТОГО кредитов	622957	100%	702484	100%

На отчетную дату 30 июня 2018 года Банк имеет 7 крупных заемщиков (31.12.17г: 6 крупных заемщиков юридических лиц с общей суммой выданных им кредитов свыше 15 732 тысяч рублей (31.12.2017г: 16 059 тысяч рублей) (5% от капитала банка на 01.01.18г). Совокупная сумма этих кредитов составляет 401038 тыс.рублей (31.12.2017г: 330693 тыс.рублей), или 64,4% от общего кредитного портфеля (31.12.2017г: 47,1%).

На отчетную дату 30 июня 2018 года Банк имеет 1 крупного заемщика - физического лица (31.12.2017г - 1 крупный заемщик-физическое лицо) с общей суммой выданных кредитов свыше 15789 тысяч рублей (31.12.2017г: 16059 тыс.руб) (5% от капитала банка). Сумма кредита составляет 29977тыс.рублей или 4,8% от общего кредитного портфеля (31.12.2017г:29979 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 30 июня 2018 года:

	Корпора- тивные кредиты	Кредиты субъектам малого предпри- нимательства	Потреби- тельские кредиты	Кредиты государст- венным и муниципа- льным организа- циям	Жилищные и ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	-	-	-	18000	-	18000
Кредиты, обеспеченные - собственными векселями	-	-	-	-	-	-
- недвижимостью	82111	255358	10504	-	1670	349643
- оборудованием и транспортными средствами	60640	52741	8316	-	453	122150
- прочими активами	11000	84322	-	-	837	96159
- поручительствами и банковскими гарантиями	-	-	37005	-	-	37005
Итого кредитов и дебиторской задолженности	153751	392421	55825	18000	2960	622957

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

	Корпора- тивные кредиты	Кредиты субъектам малого предпри- нимательства	Потреби- тельские кредиты	Кредиты государст- венным и муниципа- льным организа- циям	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 приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 30 июня 2018 года

	Корпора- тивные	Кредиты субъектам малого предпри- нимательства	Потреби- тельские кредиты	Кредиты государст- венным и муниципа- льным организациям	Жилищные и ипотечные кредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные						
- крупные новые заемщики		16171	-	-	-	16171
- кредиты юридическим лицам	154334	-	-	18189	-	172523
- кредиты субъектам малого предпринима- тельства	-	346721	-	-	-	346721
- кредиты физическим лицам	-	-	54926	-	2986	57912
Итого текущих и необесцененных	154334	362892	54926	18189	2986	593327
Итого просроченных, но необесцененных	-	-	-	-	-	-
Индивидуально обесцененные:						
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	22	-	-	22
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	64	-	-	64
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	164	-	-	-	164
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	28542	-	-	-	28542
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	1740	1120	-	-	2860
Итого индивидуально обесцененных	-	30446	1206	-	-	31652

Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	154334	393338	56132	18189	2986	624979
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(26757)	(147421)	(19667)	(2364)	(355)	(196564)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	127577	245917	36465	15825	2631	428415

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	151138	-	-	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

Основными факторами, которыми Банк руководствуется при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность 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 30 июня 2018 года:

	Корпора-тивные	Кредиты субъектам малого предпри-нительства	Потреби-тельские Кредиты	Жилищные и ипотечные кредиты	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенным как обесцененные:					
- оборудование и транспортными средствами	-	-	-	-	-
- поручительствами и банковскими гарантиями	-	-	1206	-	1206
- недвижимостью	-	30446	-	-	30446
- прочими активами	-	-	-	-	-
Итого	-	30446	1206	-	31652

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

	Корпора-тивные	Кредиты субъектам малого предпри-нительства	Потреби-тельские Кредиты	Жилищные и ипотечные кредиты	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенным как обесцененные:					
- оборудование и транспортными средствами	-	-	4	-	4
- поручительствами и банковскими гарантиями	-	-	1805	-	1805
- недвижимостью	-	27024	-	-	27024
- прочими активами	-	-	-	-	-
Итого	-	27024	1809	-	28833

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

30.06.2018 31.12.2017

Облигации Российской Федерации	28098	26863
Облигации банков-нерезидентов	-	-
Облигации прочих нерезидентов	-	-
Итого финансовых активов, имеющихся для продажи		
	28098	26863

Торговый портфель ценных бумаг АКБ «НООСФЕРА» (АО), имеющихся в наличии для продажи за 30 июня 2018г состоял из вложений в облигации:

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

Купонный доход по облигациям Российской Федерации за первое полугодие 2018г составил 1394 тыс.рублей (полугодие 2017г: 527 тыс.рублей).

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.

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»

30.06.2018 31.12.2017

Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	1013	1247
Итого долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи»		

За 30 июня 2018г стоимость долгосрочных активов, классифицируемые как «предназначенные для продажи», с учетом резервов на возможные потери, составила 1013 тыс.рублей (31.12.2017г: 1247 тыс.руб). Банк проводит активные мероприятия по реализации данных активов.

11. Основные средства

Информация о движении основных средств за 1 полугодие 2018 года

	Транспорт	Офисное комп. оборудование	Кап. вложения	Земля	Прочие	Итого
Стоимость за 31 декабря 2017 года	2991	7850	-	-	3956	14797
Накопленная амортизация	(1687)	(3942)	-	-	(3923)	(9552)
Балансовая стоимость на 1 января 2018года	1304	3908	-	-	33	5245
Поступления	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	(197)	(472)	-	-	(6)	(675)
Выбытие амортизации	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость за 30 июня 2018 года	1107	3436	-	-	27	4570
Стоимость за 30 июня 2018 года	2991	7850	-	-	3956	14797
Накопленная амортизация	(1884)	(4414)	-	-	(3929)	(10227)
Балансовая стоимость за 30 июня 2018 года	1107	3436	-	-	27	4570

Информация о движении основных средств за 1 полугодие 2017 года

	Транспорт	Офисное комп. оборудование	Кап. вложения	Земля	Прочие	Итого
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	-	1936	-	-	-	1936
Выбытия	-	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	(197)	(664)	-	-	(6)	(867)
Выбытие амортизации	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость за 30 июня 2017 года	1635	2385	-	-	39	4059
Стоимость за 30 июня 2017 года	3442	7824	-	-	3956	15222
Накопленная амортизация	(1807)	(5439)	-	-	(3917)	(11163)
Балансовая стоимость за 30 июня 2017 года	1635	2385	-	-	39	4059

12. Нематериальные активы

Информация о движении нематериальных активов за первое полугодие 2018 года

	Лицензии на право использования программного обеспечения	Итого
Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года	2026	2026
Стоимость за 31 декабря 2017 года	2333	2333
Накопленная амортизация	(307)	(307)
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	2026	2026
Поступления	599	599
Выбытия	-	-
Амортизационные отчисления	(294)	(294)
Выбытие амортизации	-	-
Балансовая стоимость за 30 июня 2018 года	2331	2331
Стоимость за 30 июня 2018 года	2932	2932
Накопленная амортизация	(601)	(601)
Балансовая стоимость за 30 июня 2018 года	2331	2331

Информация о движении нематериальных активов за 1 полугодие 2017г

	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	190	190
Выбытия	-	-
Амортизационные отчисления	(120)	(120)
Выбытие амортизации	-	-
Балансовая стоимость за 30 июня 2017 года	1065	1065
Стоимость за 30 июня 2017 года	1218	1218
Накопленная амортизация	(153)	(153)
Балансовая стоимость за 30 июня 2017 года	1065	1065

Нематериальные активы за первое полугодие 2018 года и первое полугодие 2017г представлены лицензиями на право использование программного обеспечения на общую сумму 2331 тыс.руб. и 1065 тыс.рублей соответственно, с различными сроками использования от 5-10 лет.

13. Прочие активы

	30.06.2018	31.12.2017
Предоплата за услуги	716	237
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	-	9
Незавершенные расчеты по операциям, с использованием пластиковых карт	117	-
Требования Банка по оплате вознаграждений за банковские гарантии	241	739
Уплаченная госпошлина по кредитным обязательствам	-	190

Права аренды на земельные участки	976	1202
Прочие	182	171888
Итого прочих нефинансовых активов	2232	174265
Итого прочих активов	2232	174265

На отчетную дату на 30 июня 2018 года оценочная справедливая стоимость прочих активов и дебиторской задолженности составила 2232 тысяч рублей (31.12.2017г: 174265 тыс. рублей).

14. Средства клиентов

	30.06.2018	31.12.2017
Юридические лица, всего:	771810	590961
расчетные (текущие) счета	731126	496333
срочные депозиты	40684	94628
Физические лица, в т.ч ИП	520231	779074
расчетные счета ИП	26562	30788
текущие счета (вклады до востребования)	39515	20821
срочные вклады	431781	720763
средства в расчетах	22373	6702
Счета платежных агентов	485	2266
Итого средств клиентов	1292526	1372301

В средствах клиентов отражены депозиты юридических и физических лиц в сумме 472465 тыс.рублей (31.12.2017г: 796743 тыс.рублей). Процентная ставка по депозитам физических лиц в ин/валюте за первое полугодие 2018 года составляла от 0,15 % до 0,9% годовых (1 полугодие 2017г:от 0,25% до 3,5%), по депозитам физ/лиц в рублях от 3,9%до 6,8% (1 полугодие 2017г: от 7,8% до 13%).

Процентная ставка по депозитам юридических лиц за первое полугодие 2018г варьировалась от 2,0% до 9% годовых (1 полугодие 2017г: от 6,5% до 11,7% годовых).

Процентная ставка на среднемесячные остатки по счетам юридических лиц в рублях за первое полугодие 2018г составила от 3%-8,63% годовых, по счетам в ин/валюте от 0,7%-2,5% годовых (1 полугодие 2017г: в рублях от 4,5%-9,63% годовых, в ин/валюте от 1%-6% годовых).

На отчетную дату 30.12.2018 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 1292526 тыс.рублей (31.12.2017г: 1372301 тыс.рублей).

15. Субординированный заем

Заемодавец	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

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30.06.2018	31.12.2017
Векселя	-	12216
Нарастящие процентные расходы по выпущенным векселям	-	301
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	-	12517

По состоянию за 31 декабря 2017 года выпущенные долговые ценные бумаги включали векселя Банка в сумме 12517тысяч рублей. Сумма начисленных процентов по выпущенным долговым обязательствам за 31 декабря 2017г составила 301 тыс.рублей.

Процентный расход по выпущенным собственным векселям за первое полугодие 2018года составил 84 тыс.рублей (1 полугодие 2017г: 89 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.

17. Прочие обязательства

	30.06.2018	31.12.2017
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	93	141
Расчеты по платежам за услуги сотовой связи	1	2
Амортизация комиссий по выданным гарантиям	332	614
Расчеты по аренде сейфовых ячеек	16	19
Обязательства банка по возвращенным переводам	12	12
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений	2017	2577
Прочие	1403	6578
Резерв по обязательствам кредит.характера	8078	4149
Итого прочих обязательств	11952	14092

Банк создал резервы по выданным гарантиям и неиспользованным кредитным линиям в сумме 8078 тыс.рублей. (31.12.2017: 4149 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.

	Коли- чество акций	Обыкно- венные акции	Сумма, скор- ректи- рованная с учетом инфляции	Эмиссион- ный доход	Итого
На 1 января 2012 года	21000	1	42004	11520	53524
За 31 декабря 2012года	21000	1	42004	11520	53524
За 31 декабря 2013года	21000	1	42004	11520	53524
За 31 декабря 2014года	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
За 30 июня 2018 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 на 30.06.2018г и 31.12.2017г входили одно юридическое лицо и два физических лица. В первом полугодии 2018г и первом полугодии 2017г эмиссия Банком не осуществлялась. 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

30.06.2018 30.06.2017

Процентные доходы

Кредиты	45427	55003
Векселя кредитных организаций	-	-
Корреспондентские счета в других банках	246	240
Средства, размещенные в Банке России	33510	18266
Средства, размещенные в кредитных организациях	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	2979	4209
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	282	1877

Итого процентных доходов

82444 **79595**

Процентные расходы

Срочные депозиты юридических лиц	(2407)	(3958)
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	(84)	(89)
Срочные вклады физических лиц	(21821)	(32254)
Кредиты, полученные от кредитных орг-ций	-	-
Текущие (расчетные) счета	(3679)	(1552)
Счета клиентов-физических лиц	(11)	(29)
Вложения в долговые ц.б., имеющиеся в наличии для продажи (премия)	-	(1337)

Итого процентных расходов

(28002) **(39219)**

Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)

54442 **40376**

20. Комиссионные доходы и расходы

30.06.2018 30.06.2017

Комиссионные доходы

Комиссия по расчетным операциям	10422	8669
Комиссия по кассовым операциям (в т.ч.инкассация)	2282	3108
Комиссия по выданным гарантиям	797	369
Комиссионные доходы по предоставленным кредитам	61	565
Прочие	198	402

Итого комиссионных доходов

13760 **13113**

Комиссионные расходы

Комиссия по расчетным операциям	(1029)	(962)
Комиссия за инкассацию	(42)	(21)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(240)	(58)
Прочие	(51)	(73)

Итого комиссионных расходов

(1362) **(1114)**

21. Прочие операционные доходы

30.06.2018 30.06.2017

Доходы от сдачи имущества в аренду	430	211
Доходы от сдачи в аренду сейфовых ячеек	16	12
Штрафы, пени, неустойки по операциям привлечения и размещения ден.ср-в	468	558
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской зад-ти	-	60000
Прочее	204	299
Итого прочих операционных доходов	1118	61080

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:

30.06. 2018

	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	(451)	(451)
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оценеваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(451)	(451)

30.06.2017

	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	(490)	(490)
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оценеваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(490)	(490)

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:

30.06.2018

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

Облигации Российской Федерации

**Итого доходов за вычетом расходов
 (расходов за вычетом доходов)
 по операциям с финансовыми активами,
 имеющимися в наличии для продажи**

30.06.2017

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

24. Административные и прочие операционные расходы

30.06.2018 30.06.2017

Расходы на персонал	(33864)	(25493)
Амортизация основных средств, кроме НВНОД	(675)	(867)
Амортизация НМА	(294)	(121)
Коммунальные услуги	(1294)	(1432)
Расходы по аренде	(8792)	(6251)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(2507)	(3272)
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)	(6260)	(5968)
Реклама	(23)	(16)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(820)	(1179)
Расходы на благотворительность	(281)	(140)
Расходы по страхованию (АСВ и пр.)	(6074)	(918)
Аудит	(340)	(320)
Прочие	(4358)	(1821)
Итого операционных расходов	(65582)	(47798)

В первом полугодии 2018 года расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством РФ страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 7607 тыс.рублей (1 полугодия 2017г: 5743 тыс.рублей).

25. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

30.06.2018 30.06.2017

Текущие (расходы)/возмещение по налогу на прибыль	(293)	(739)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- Возникновением и списанием временных разниц	46	370
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль за год	(247)	(369)

Текущая ставка налога на прибыль составляет 20% (30.06.2017г: 20%).

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

	30.06.2018	30.06.2017
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	2450	3936
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (20%)	(490)	(787)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(22478)	(122633)
Необлагаемые доходы	17148	120719
Прочие невременные разницы	5573	2332
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль за год	(247)	(369)

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 первое полугодие 2018г и первое полугодие 2017г, представленных далее, отражаются по ставке 20%.

	31декабря 2017 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	30 июня 2018 года
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих(увеличивающих) налоговую базу</i>			
Резерв под обесценение кредитного портфеля	956	121	1077
Прочее	27	(75)	(48)
Чистый отложенный налоговый актив	983	46	1029
Признанный отложенный налоговый актив	983	46	1029
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	983	46	1029
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих(увеличивающих) налоговую базу</i>			
Резерв под обесценение кредитного портфеля	1127	1595	2722
Прочее	127	(1225)	(1098)
Чистый отложенный налоговый актив	1254	370	1624
Признанный отложенный налоговый актив	1254	370	1624
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	1254	370	1624

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 (убыток), 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 рисковых 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 невозврата 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:
 - a) выдача крупных кредитов согласовывается со Службой внутреннего аудита;
 - b) выдача крупных кредитов выносится на рассмотрение Совета Банка;
 - c) 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 вышеизложенных 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
01.07.2018г	2,06	Удовлетворительный
01.01.2018г	2,28	Удовлетворительный

Кредитной политикой определены основные принципы и приоритеты кредитования, отражены подходы к классификации кредитных рисков, порядок принятия решений о выдаче кредитов, процентные ставки по ним, требования к обеспечению, а также методы достижения оптимальной структуры и ликвидности кредитного портфеля. Действующая система управления кредитным риском обеспечивает их идентификацию, оценку и контроль. Также в Банке разработаны порядки формирования резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Положений ЦБ РФ №590-П от 28 июня 2017 г. и №611-П от 23 октября 2017г., в которых определены подходы к оценке кредитных рисков. Банк регулярно оценивает кредитные риски и создает соответствующие резервы на возможные потери как для целей РСБУ, так и МСФО. Оценка финансового положения заемщиков проводится на основании соответствующих внутренних методик для оценки контрагентов Банка (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, по направлению кредитования малого и среднего бизнеса, физических лиц, субъектов РФ и муниципальных образований, кредитных организаций).

Географический риск. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка на отчетную дату 30 июня 2018 года:

	Россия	Организация экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	161594	64910		226504
Обязательные резервы на счетах в Банке России	11923	-		11923
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	101977	-		101977
Средства в других банках	803032	-		803032
Кредиты и дебиторская задолженность	428415	-		428415
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	28098		28098
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1013	-		1013
Основные средства	4570	-		4570
Нематериальные активы	2331	-		2331
Текущие требования по налогу на прибыль	9613	-		9613
Отложенный налоговый актив	1029	-		1029
Прочие активы	2232	-		2232
Итого активов	1527729	93008		1620737
Обязательства				
Средства других банков	-	-		-
Средства клиентов	1201380	91146		1292526
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-		-
Прочие обязательства	11952	-		11952
Текущие обяз-ва по налогу на прибыль	-	-		-
Итого обязательств	1213332	91146		1304478
Чистая балансовая позиция	314397	1862		316259

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	-	-		-
Кредиты и дебиторская задолженность	830115	-		830115
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	502897	-		502897
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	26863		26863
Основные средства	1247	-		1247
Нематериальные активы	5245	-		5245
Текущие требования по налогу на прибыль	2026	-		2026
Отложенный налоговый актив	9695	-		9695
Прочие активы	983	-		983
Итого активов	1468392	172802		174265
Обязательства				
Средства других банков	-	-		-
Средства клиентов	1147539	224762		1372301
Выпущенные долговые ценные бумаги	3223	9294		12517
Прочие обязательства	14092	-		14092
Текущие обяз-ва по налогу на прибыль	-	-		-
Итого обязательств	1164854	234056		1398910
Чистая балансовая позиция	303538	10518		314056

Валютный риск

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытых 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 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

За 30 июня 2018 года

За 31 декабря 2017 года

	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	1527729	1213332	314397	1468392	1164854	303538
Доллары США	86053	84497	1556	239354	231929	7425
Евро	6955	6649	306	5220	2127	3093
Итого	1620737	1304478	316259	1712966	1398910	314056

Риск ликвидности.

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

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

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

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

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

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). На 01 июля 2018 года данный норматив составил 128,3 (на 01.01.18г Н2= 97,98)
- Норматив текущей ликвидности (Н3). На 01 июля 2018 года данный норматив составил 111,34 (на 01.01.18г Н3=163,57)
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 01 июля 2018 года данный норматив составил 67,68 (на 01.01.18г Н4= 86,19)

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 30 июня 2018 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	948230	237941	102889	3466	-	1292526
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Неиспользованные кредитные линии	-	1595	114518	22755	-	138868
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	948230	239536	217407	26221	-	1431394

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2017 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	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

Далее представлена балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию за 30 июня 2018 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 меся- цев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	226504	-	-	-	-	226504
Обязательные резервы на счетах в Банке России	11923	-	-	-	-	11923
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток	101977	-	-	-	-	101977
Средства в других банках	803032	-	-	-	-	803032
Кредиты и дебиторская задолженность	1454	26766	89350	308688	2157	428415
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	28098	-	-	-	-	28098
Прочие активы	1857	375	-	-	-	2232
Итого финансовых активов	1174845	27141	89350	308688	2157	1602181

Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	948230	84214	256616	3466	-	1292526
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	5259	2798	3759	136	-	11952
Итого финансовых обязательств	953489	87012	260375	3602	-	1304478
Чистый разрыв ликвидности за 30 июня 2018 года	221356	(59871)	(171025)	305086	2157	297703
Совокупный разрыв ликвидности за 30 июня 2018 года	221356	161485	(9540)	295546	297703	297703

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 меся- цев	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

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: несущественное 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 ме- сяцев	От 6 до 12 ме- сяцев	Более 1 года	Неде- нежные	Итого
--	------------------------	-------------------------	--------------	-----------------	-------

30 июня 2018 года

Итого финансовых активов	1174845	35316	83332	308688	-	1602181
Итого финансовых обязательств	953489	240739	106648	3602	-	1304478

Чистый разрыв по процентным ставкам за 30 июня 2018 года	221356	(205423)	(23316)	305086	-	297703
30 июня 2017 года						
Итого финансовых активов	621773	115650	144918	493550	-	1375891
Итого финансовых обязательств	344231	259579	303178	177953	-	1084941
Чистый разрыв по процентным ставкам за 30 июня 2017 года						
	277542	(143929)	(158260)	315597	-	290950

Далее приведен анализ эффективных средних ставок процента по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов по состоянию за 1 полугодие 2018г:

	Доллары	Рубли	Евро
Активы			
Денежные средства	-	-	-
Средства КО в ЦБ РФ	-	6,25-7,72	-
Средства в КО	0,5-2,5	4,7-5,1	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	7,3-9,05	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11,0	-	-
Чистая ссудная задолженность	-	8,58-22,0	-
Обязательства			
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0,15-2,5	3,0-9,0	0,15-2,5
Выпущенные долговые обязательства	-	6,0	-

Далее приведен анализ эффективных средних ставок процента по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов по состоянию за 1полугодие 2017г:

	Доллары	Рубли	Евро
Активы			
Денежные средства	-	-	-
Средства КО в ЦБ РФ	-	8,0-9,9	-
Средства в КО	0,5-2,0	4,7-5,1	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль	-	20,0-22,0	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,149-11,0	-	-
Чистая ссудная задолженность	-	10,3-24,0	-
Обязательства			
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	11,0-12,0	-
Средства кредитных организаций	-	11,0	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0,25-6,0	4,5-13,0	0,25-6,0
Выпущенные долговые обязательства	-	6,0	-

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

Анализ процентного риска в отношении величины абсолютного гэпа, полученной по итогам года, показал, что в случае увеличения процентной ставки на 400 базисных пункта, чистый процентный доход за год увеличится округленно на 2989 тыс. рублей, при снижении процентной ставки – уменьшится на 2989 тыс. рублей.

В связи с наличием в банке активов, подверженных изменению процентных ставок со сроком до 1 года (0 тыс.рублей), Банк не производил расчет совокупного гэпа. Величина относительного гэпа в пределах года (гэп-разрыва) равна 0,35, 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 июля 2018 года, уровень риска, равен 20,17%, что соответствует «минимальному» уровню риска.

По состоянию на 1 июля 2018 года уровень операционного риска уменьшился на 0,03% в сравнении с уровнем риска на 01 января 2018 года.

Согласно проведенному стресс - тестированию, уровень риска равен 24,55%, что соответствует «умеренному» уровню риска (на 01 января 2018г -23,91% «умеренный»).

Всего по данным предоставленных таблиц выявления факторов операционного риска отмечено 128 случаев возникновения операционного риска, причем на долю:

-операционных ошибок сотрудников приходится 77 случаев (60,2%) (на 01.01.2018г. - 58 случаев или 82,9%),

-компьютерных сбоев внутренних процессов- 11 случаев (8,6%) (на 01.01.2018г. - 1 случай или 1,4%),

-
- несвоевременное предоставление отчетности -0 случаев (0%) (на 01.01.2018г. - 0 случаев или 0%),
 - жалобы клиентов на плохое обслуживание – 1 случай (0,8%) , (на 01.01.2018г. - 1 случай или 1,4%),
 - прочих – 39 случаев (30,4%) (на 01.01.2018г. – 10 случаев или 14,3%).

Риск потери деловой репутации.

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

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

Уровень риска потери деловой репутации по состоянию на 01.07.2018г. по сравнению с 01.01.2018г не изменился и составил 25%, что соответствует «предельному» уровню риска.

Данный уровень риска в основном сложился в связи с наличием: уплаченных штрафов (пеней, неустоек) за нарушение налогового и иного законодательства к Банку в сумме 2,5тыс.рублей, жалоб со стороны клиентов Банка (1 случай), текучести кадров- более 2x человек за первое полугодие 2018 года.

Негативной информации о Банке в средствах массовой информации в первом полугодии 2018 года опубликовано не было.

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 июля 2018 года банк несет «минимальный» правовой риск, его значение составляет 4,76% (01.01.18г-7,14% «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 01.07.2018г. соответствует «минимальному» уровню риска (01.01.2018г- «минимальный»).

Основными факторами возникновения риска за первое полугодие 2018 года являются: компьютерные сбои (отключение электроэнергии), сбои в работе банкоматов (платежных терминалов), сбои в программном обеспечении, возврат переводов (средств) клиентов, 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 июля 2018 года, уровень риска соответствует «умеренному» уровню риска (01.01.2018: «умеренный»).

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:

	30.06.2018	31.12.2017
Основной капитал	241676	241669
Дополнительный капитал	72974	79507
Суммы, вычитаемые из капитала	-	-
Итого нормативного капитала	314650	321176
Норматив достаточности капитала	31,239	29,0460

За 30 июня 2018г сумма капитала, управляемого Банком, составляет 314650 тыс.рублей (31.12.2017г: 321176 тыс.рублей).

В течение 1 полугодия 2018 года и 1 полугодия 2017года Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

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

	30.06.2018	31.12.2017
Уставный капитал	153524	153524
Фонд накопленных курсовых разниц	-	-
Денежные средства безвозмездного финансирования	79500	79500
Нераспределенная прибыль	83235	81032
Итого капитала 1-го уровня	316259	314056
Капитал 2-го уровня	-	-
Фонд переоценки	-	-
Субординированный депозит	-	-
Итого капитала 2-го уровня	-	-
Итого капитала	316259	314056

27. Условные обязательства.

Судебные разбирательства.

В первом полугодии 2018г Банк участвовал в качестве истца в 48 судебных разбирательствах, в связи со взысканием ссудной и процентов по ней на общую сумму 108 001 тыс.рублей (в первом полугодии 2017г в 40 судебных разбирательствах, в связи со взысканием ссудной задолженности и процентов по ней на общую сумму 33385 тыс.рублей). Данные кредиты отнесены к 4-й и 5-й категориям качества и по ним сформированы резервы на возможные потери в размере от 51-70% и 100% соответственно.

В первом полугодии 2018г Банк участвовал в качестве ответчика в 2-х судебных процессах, в удовлетворении исковых требований предъявленных к Банку было отказано (в первом полугодии 2017г в 2-х судебных процессах).

В составе операционных расходов за первое полугодие 2017г отражены судебные и арбитражные издержки в сумме 4 тыс.рублей. В их состав входили 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 предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 30 июня 2018г 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.

	30.06.2018	30.06.2017
Менее 1 года	6623	5298
От 1 до 5 лет	425	616
Свыше 5 лет	1724	337
Итого обязательств по операционной аренде	8772	6251

За 30 июня 2018 года общая сумма арендных платежей по операционной аренде помещений составила 8772 тыс.рублей (30.06.2017г: 6251 тыс.рублей).

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

	30.06.2018	30.06.2017
Менее 1 года	430	211
От 1 до 5 лет	-	-
Итого обязательств по операционной аренде	430	211

За 30 июня 2018 года общая сумма арендных платежей, полученных Банком, по операционной аренде помещений составила 430 тыс.рублей (30.06.2017г: 211 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:

	30.06.2018	31.12.2017
Неиспользованные кредитные линии	138868	86000
Гарантии выданные	22084	30944
Резерв по обязательствам кредитного характера	(8078)	(4149)
Итого обязательств кредитного характера	152874	112795

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 30 июня 2018 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 152874 тысяч рублей (31.12.2017г: 112795 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 30 июня 2018 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	-	2821	995
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 июня	-	(197)	-
Средства клиентов	965	314	377

Операции со связанными сторонами по привлечению денежных средств, совершились 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 первое полугодие 2018 года:

	Акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	78	356	84
Процентные расходы	-	(144)	(1)
Операционные доходы	4	26	15
Административные и прочие операционные расходы	(1701)	(4790)	(1795)

Далее представлена общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами за первое полугодие 2018 года:

	Акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	290	2562	1285
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	(1840)	(3778)	(1862)

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

	Акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	1550	1572	4040
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской	-	-	(175)

задолженности по состоянию

за 31 декабря

Средства клиентов

899

1010

1144

Операции со связанными сторонами по привлечению денежных средств, совершились 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 первое полугодие 2017 года:

	Акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	117	577	676
Процентные расходы	-	(115)	(151)
Операционные доходы	6	137	18
Административные и прочие операционные расходы	(1439)	(2976)	(1645)

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

	Акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	1292	-
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	(72)	(2404)	(200)

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за первое полугодие 2018 года и первого полугодия 2017 года:

	30.06.2018	30.06. 2017
Заработка плата и другие краткосрочные вознаграждения	4767	4242

В первом полугодии 2018 года и первом полугодии 2017 года вознаграждения включали в себя только краткосрочные выплаты. Краткосрочные вознаграждения – все виды вознаграждений работникам, выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода.

Долгосрочные вознаграждения, выходные пособия в первом полугодии 2018г и первом полугодии 2017г ключевому управленческому персоналу не выплачивались.

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

29. События после отчетной даты. События после отчетной даты, подлежащие отражению в отчетности, не имели места.