

Код территории по ОКАТО	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала)	регистрационный номер (порядковый номер)
84	16251365	2650

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)**

**за 3 квартал 2017 года**

Кредитной организацией

**Акционерный коммерческий банк "НООСФЕРА" (Акционерное общество), АКБ "НООСФЕРА" (АО)**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

**649000, Г.ГОРНО-АЛТАЙСК, ПР.КОММУНИСТИЧЕСКИЙ,26**

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер позиции	Данные за отчетный период, тыс. руб.	
			4	5
1				
	<b>I. АКТИВЫ</b>		<b>3</b>	<b>4</b>
1	Денежные средства	4.1	79537	40461
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	32452	27353
2.1	Обязательные резервы		8717	25232
3	Средства в кредитных организациях	4.1	67215	23878
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	0	41201
5	Чистая ссудная задолженность	4.3	1157821	1102650
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	26929	129147
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		25	25
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.10	5121	3607
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.10	1247	1403
12	Прочие активы	4.15	19761	6223
13	Всего активов		1390108	1375949
	<b>II. ПАССИВЫ</b>		<b>3</b>	<b>4</b>
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	4.16	5	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.17	1052149	1108132
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		747533	744328
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	4.18	12283	3000
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	406
20	Отложенный налоговый обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.20	22286	20201
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		2148	2541
23	Всего обязательств		1088851	1134280
	<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		<b>3</b>	<b>4</b>
24	Средства акционеров (участников)	4.21	121000	121000
25	Собственные акции (долги), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	4.21	11000	11000
27	Резервный Фонд		6650	6050
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличена на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безнамедленного финансирования (вклады в имуществе)	4.21	79500	0
33	Нераспределенная прибыль (нераскрытое убыток) прошлых лет		103619	1020283
34	Нематериальная прибыль (убыток) за отчетный период		-19912	3336
35	Всего источников собственных средств		301257	241689
	<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>3</b>	<b>4</b>
36	Бездокументные обязательства кредитной организации		28384	55205
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		140656	140656
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления:

К.Ю. Криворученко

Гл. бухгалтер:

Т.Ф. Писарева

Зам. гл. бухгалтера:

П.П. Измакова

Телефон 8-38827-2-46-07

03.11.2017

## Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
84	16251365	3650

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ  
(публикуемая форма)  
за 9 месяцев 2017 года

Кредитной организации

Акционерный коммерческий банк "НООСФЕРА" (Акционерное общество), АКБ "НООСФЕРА" (АО)

(полное фирменное и сокращенное фирменные наименования)

Адрес (место нахождения) кредитной организации: БИРДО, Г. ГОРНО-АЛТАЙСК, ПР КОММУНИСТИЧЕСКИЙ, 26

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего:		119769	117412
1.1	от размещения средств и кредитных организаций		29894	27479
1.2	от судов, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями		84998	52230
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		4877	27703
1.4	отложений в ценные бумаги		56386	56798
2	Процентные расходы, всего:		96	
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		56236	65872
2.2	по предоставленным клиентам, не являющимися кредитными организациями		150	820
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		63383	50624
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		-137041	-3824
4	Изменение резерва на возможные потери посудам,судной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:			
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		998	-513
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-73658	46800
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-490	1576
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-982	
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		1957	1608
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	-150	-785
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами			
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц			
14	Комиссионные доходы		19860	19801
15	Комиссионные расходы		1741	1921
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		45180	-873
18	Изменение резерва по прочим потерям			
19	Прочие операционные доходы		83972	763
20	Чистые доходы (расходы)		74910	65807
21	Операционные расходы		83210	57095
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-8300	6712
23	Возмещение (расход) по налогам	5.3	11612	2423
24	Прибыль (убыток) от продолжавшейся деятельности		-19912	6289
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-19912	6289

## Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-19912	6289
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего:		0	0
3.1	изменение фонда портфеля основных средств		0	0
3.2	изменение фонда портфеля обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего:		0	0
6.1	изменение фонда портфеля финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		-19912	6289

Председатель Правления

Ю.Ю. Криворученко

Гл. бухгалтер

Т.Ф. Писарева

Зам. гл. бухгалтера

Л.П. Измайлова

Телефон +7-38822-2-46-02

## Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организациим	
	по ОКПО	регистрационный номер
84	16251365	2630

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**  
(публикуемая форма)

на 1 октября 2017 года

Кредитной организациии

Акционерный коммерческий банк "НООСФЕРА" (Акционерное общество), АКБ "НООСФЕРА" (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организациии  
(головной кредитной организациии банковской группы)

649000, ГОРНО-АЛТАЙСК, ПР КОММУНИСТИЧЕСКИЙ, 26

Код формы по ОКУД 0409800  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоймость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоймость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	исключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	исключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
<b>Источники базового капитала:</b>						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	4.21	132000	X	132000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		121000	X	121000	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет		103619	X	100283	X
2.1	отчетного года		103619	X	100283	X
3	Резервный фонд		8050	X	8050	X
4	Для уставного капитала, подлежащие полному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо		не применимо	
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1+– строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		241669	X	238333	X
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала:</b>						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо		не применимо	
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)					
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли					
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо		не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери					
13	Доход от сделок ссыпломатами		не применимо		не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо		не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо		не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)					
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо		не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
22	Соавкупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 10 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:					
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		не применимо		не применимо	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:					

26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
27	Отрицательная величина добавочного капитала			X		X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)			X		X
29	Базовый капитал, итого:	241669	X	238333	X	
	Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			X		X
31	классифицируемые как капитал			X		X
32	классифицируемые как обязательства			X		X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)			X		X
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала					
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо		не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			X		X
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:			X		X
41.1.1	неноматериальные активы			X		X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)			X		X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов			X		X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы			X		X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов			X		X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала			X		X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:			X		X
44	Добавочный капитал, итого:	0	X		X	
45	Основной капитал, итого:	241669	X	238333	X	
	Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	60046	X	64516	X	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого:	60046	X	64516	X	
	Показатели, уменьшающие источниками дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала					
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо		не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			X		X
56.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:			X		X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы			X		X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			X		X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам			X		X

56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			X		X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			X		X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, принадлежащей вышедшему из общества участникам, и стоимостью, по которой долг был реагализован другому участнику			X		X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого: (сумма строк с 52 по 56)			X		X
58	Дополнительный капитал, итого: (строка 51 – строка 57)	60046	X	64516	X	
59	Собственные средства (капитал), итого: (строка 45 + строка 58)	301715	X	302849	X	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X	X	X	
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	1108798	X	1081366	X	
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	1108798	X	1081366	X	
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	1108798	X	1081366	X	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29+строка 60.2)	6,3	21,7956	X	22,0400	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45+строка 60.3)		21,7956	X	22,0400	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59+строка 60.4)		27,2110	X	28,0062	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		не применимо	X	не применимо	X
66	антициклическая надбавка		не применимо	X	не применимо	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		X		X	
70	Норматив достаточности основного капитала		X		X	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		X		X	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		X		X	
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		X		X	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не завышенные от будущей прибыли		X		X	
Ограничения на включение, разрывов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X		X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			X		X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			X		X

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I

Отчета, приведены в пояснениях № 6 сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом:

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Данные на отчетную дату

Данные на начало отчетного года

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), извещенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), извещенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		1539683	1335081	575991	1077295	1111582	169870
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего:		640906	640906	0	550586	704705	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		638052	638052	0	547314	701433	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина							
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран							
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		130791	126551	26158	274535	271046	54209
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		125531	121581	24318	274534	271045	54209
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (запотом ценных бумаг)							
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями							
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		25583	25583	12782	40360	40380	20180
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте							
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (запотом ценных бумаг)							
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями							
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		748221	537041	537041	211814	95481	95481
1.4.1	Кредиты юридических лиц		640290	454442	454442	96341	38289	38289
1.4.2	Кредиты физических лиц		70380	52346	52346	58493	47774	47774
1.4.3	Дебиторская задолженность		37551	30251	30251	56980	9418	9418
1.4.4	Прочие							
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.3	требования участников эмитинга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		55629	46735	67408	87050	86582	124531
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		18928	12419	13661	20468	11296	12426
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		4385	4180	5434	4667	4121	5357
2.2.4	с коэффициентом риска 200 процентов		32516	32136	48313	71865	71165	106748
2.2.5	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными							
3	Кредиты на потребительские цели, всего:							
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,		167040	164892	149750	195861	193320	155889

4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		140656	139709	139709	140656	139942	139942
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		17432	16679	8340	18275	17571	8766
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		8952	8504	1701	36830	35807	7161
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телефонной сети "Интернет" в разделе "Банковской надзор").

<2> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитных организаций определяются на основе рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standard & Poor's, или Fitch Ratings, или Moody's Investors Service.

#### Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Столбец	Активы (инструменты) за вычетом сформированных кредитного риска, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Столбец	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов							
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов							

#### Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года	
			1	2	3	4
6	Операционный риск, (тыс. руб.) всего, в том числе:		6		14830	13993
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,				296596	279887
6.1.1	чистые процентные доходы				201590	189035
6.1.2	чистые непроцентные доходы				95006	90832
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			3		3

#### Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.		Данные на начало отчетного года, тыс. руб.	
			1	2	3	4
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		7		130013	454950
7.1	процентный риск, всего, в том числе:			8	0	36396
7.1.1	общий				0	1343
7.1.2	специальный				0	35053
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска					
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:					
7.2.1	общий					
7.2.2	специальный					
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска					
7.3	валютный риск, всего, в том числе:				10401	0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска					
7.4	товарный риск, всего, в том числе:					
7.4.1	основной товарный риск					
7.4.2	дополнительный товарный риск					
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска					

#### Раздел 3. Сведения о величинах отдельных видов активов, условных обязательства кредитного характера и величинах сформированных резервов на возможные потери

##### Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.		Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
			1	2	3	4
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,		1	2	224862	91881
1.1	по ссудам, судной и приравненной к ней задолженности			5.1	219785	137117
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям				2719	-44843
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются				2148	-393
						2541

1.4	под открытым с резидентами офшорных зон					
-----	---	--	--	--	--	--

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериях оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего:	3	4	5	6	7	8	9
1.1	Суды							
2	Рефинансированные суды							
3	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам							
4	Суды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новаций или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П		соответствии с Указанием Банка России № 2732-У
				Итого		
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	3	4	5	6	7
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.10.2017		Значение на 01.07.2017		Значение на 01.04.2017		Значение на 01.01.2017	
			4	5	6	7	8	9	10	11
1	Основной капитал, тыс. руб.	6.4		241069		238333		238333		238333
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя			1396201		1408400		1401201		1370822
3	Показатель финансового рычага по базису III, процент			17,3		17,2		17,0		17,4

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.1 АКБ "НООСФЕРА" (АО)
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 10102650B
3	Применимое право	1.1 РОССИЯ
	Регулятивные условия	
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.1 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.1 базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 не применимо
7	Тип инструмента	1.1 обыкновенные акции
8	Стоймость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 121000
9	Номинальная стоимость инструмента	1.1 5 Российских рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 29.05.2014
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 не применимо
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход	
17	Тип ставки по инструменту	1.1 не применимо
18	Ставка	1.1 не применимо 1.2 не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 нет
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 нет
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1.1 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 не применимо
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 законодательно
32	Полное или частичное списание	1.1 всегда частично
33	Постоянное или временное списание	1.1 постоянный
34	Механизм восстановления	1.1 не используется
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России № 3090-У	1.1 да
37	Описание несоответствий	1.1 нет

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте

noosferabank.ru

(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения \_\_\_\_\_)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 269014, в том числе вследст-

1.1. выдачи ссуд 95191,

1.2. изменения качества ссуд 139407,

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком

1.4. иных причин 34416,

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 131897, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных

2.2. погашения ссуд 116221,

2.3. изменения качества ссуд 6353,

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком

2.5 иных причин 9323.

Председатель Правления

К.Ю. Криворученко

Гл. бухгалтер

Т.Ф. Писарева

Зам. гл. бухгалтера

Л.П. Изикаева

Телефон: 8-38822-2-46-02

03.11.2017



Банковская отчетность			
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организаций (филиалов)		
	по ОКТО	регистрационный номер (номера) номер	
64	16261365	2650	

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**  
(публикуемая форма)

на 1 октября 2017 года

Кредитной организации Лицензионный коммерческий банк "НООСФЕРА" (Акционерное общество), АКБ "НООСФЕРА" (АО)  
(полное (наименование и сокращенное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы) 649000, Г. ГОРНО-АЛАЙСК, ПР. КОММУНИСТУП. СЮЙ. 26.

Код (формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах**

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Нормативное значение: процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	Е	4,5	21,6	22,0
2	Норматив достаточности экономического капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6	21,6	22,0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		5	27,2	28,0
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организаций, имеющей право на осуществление переходов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними банковских операций (Н1.3)		0	0	0
5	Норматив ликвидности (ликвидности) банка (Н2)		15	89,3	128,1
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	208,5	98,9
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120	83,1	3,6
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н5)		25	20 (максимальное) 0,9 (минимальное)	22,9
9	Норматив максимального размера групповых кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800	160,8	207,0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковским гарантиям, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		0	0	0
11	Норматив ожидаемой величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	1,4	1,5
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения топливных кредитных организаций банковской группы и участников банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		0	0	0
13	Норматив соотношения суммы генеральной активной оценки исполнений в блокчейне 30 календарных дней к сумме обязательств РНФО (Н5)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организаций, имеющей право на осуществление переходов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ним иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной софинансовой величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНФО оценки имущества и за счет кредитов заемщиками, кроме клиентов - участником расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив максимального софинансового размера остаточной ожидаемой сократки и объема эмиссии облигаций с ипотечными задолженностями (Н18)		0	0	0
18	Норматив максимального размера риска на связанных с Банком лица (группу связанных с банком лиц) (Н25)		0	0	0

**Раздел 2. Информация о расчете показателей финансового рынка**

**Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и инбалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рынка**

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Сумма, тыс. руб.		
				1	2
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		1360108		
2	Погрэвка в части вложений в кредитные, финансовые, страховые или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы			не применимо	для отчетности кредитных организаций как кредитных групп
3	Погрэвка в части будущих активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рынка		0		
4	Погрэвка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0		
5	Погрэвка в части открытых кредиторских ценных бумаг		0		
6	Погрэвка в части признания и кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного портфеля		14075		
7	Прочие погрэвки		8898		
8	Величина балансовых активов и инбалансовых требований под риском с учетом погрэвок для расчета показателя финансового рынка, итого:		1360088		

**Подраздел 2.2. Таблица расчета показателей финансового рынка**

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Сумма, тыс. руб.		
				1	2
	Риск по балансовым активам				
1	Величина балансовых активов, всего	6.4	1361226		
2	Уменьшающаяся поправка на сумму обязательств кредиторов в уменьшении величины остатков основного капитала		0		
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разница строк 1 и 2), итого:		1361226		
	Риск по операциям с ПФИ				
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной квазирискономии), итого:		0		
5	Потенциальный кредитный риск по контракту по операциям с ПФИ, всего:		0		
6	Погрэвка на развернутые квадратичные суммы предстоящего обеспечения по операциям с ПФИ, подтверждающие сличение с балансом в соответствии с правилами бухгалтерского учета			в соответствии с правилами бухгалтерского учета нормативами	
7	Уменьшающаяся поправка на заемные портфели квазирискономии из установленных случаев		0		
8	Погрэвка в части требований банка - участника клиента к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентом		0		

9	Погрэка для учёта кредитного риска в отношении базисного актива по выдающимся кредитным ПФИ		0
10	Учтывшечная погрэка в части выдающих кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учётом погрэка (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
<i>Риск по операциям кредитования цинными бумагами</i>			
12	Требование по операциям кредитования цинными бумагами (без учёта неттинга), всего:		0
13	Погрэка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования цинными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования цинными бумагами		0
15	Величина риска по выдающимся операциям кредитования цинными бумагами		0
16	Требование по операциям кредитования цинными бумагами с учётом погрэка (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
<i>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)</i>			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		164892
18	Погрэка в части применения котироўніків кредитного эквівалента		165917
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учётом погрэка (разность строк 17 и 18), итого:		148275
<i>Капітал и риски</i>			
20	Основной капитал		-241669
21	Величина балансовых активов и начисленных требований под риском для расчета показателя финансового рынка (сумма строк 3, 15, 16, 19), всего:		1285201
<i>Показатель финансового рынка</i>			
22	Показатель финансового рынка по базисно ІІ (строка 20 / строка 21), процент		17,3

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя:	Номер пояснения
1	2	3
<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>		
1 Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>		
2 Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:		
3 стабильные средства		
4 нестабильные средства		
5 Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:		
6 операционные депозиты		
7 депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)		
8 недобросовестные долговые обязательства		
9 Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		
10 Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:		
11 по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного		
12 связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам		
13 по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности		
14 Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам		
15 Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условленным обязательствам		
16 Суммарный отток денежных средств итого: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>		
17 По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО		
18 По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств		
19 Прочие притоки		
20 Суммарный приток денежных средств, итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19)		
<b>СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ</b>		
21 ВЛА-за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-25 и ВЛА-2		
22 Чистый ожидааемый отток денежных средств		
23 Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		

Председатель Правления

Гл. бухгалтер

Зам. гл. бухгалтера

8-38822-2-46-02

03.11.2017

К.Ю. Криворученко

Т.Ф. Писарева

Л.П. Изикаева



## Банковская отчетность

Код территории по СНATO	Код кредитной организации	
	по ОКТО	Регистрационный номер (предыдущий номер)
84	16251363	2650

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)

на 1 октября 2017 года

Кредитной организацией Акционерный коммерческий банк "НООСФЕРА" (Акционерное общество), АКБ "НООСФЕРА" (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 66000, Г. ГОРНО-АЛТАЙСК, пр. КОММУНИСТИЧЕСКИЙ, 29

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
			3	4
1	2			
1.1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		82693	16346
1.1.1	денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		127113	119313
1.1.2	проценты полученные		-52987	-64875
1.1.3	комиссии полученные		19860	19801
1.1.4	комиссии уплаченные		-1741	-1921
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовым активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в начальнике для продажи		-1715	1499
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживавшимися до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1957	1808
1.1.8	прочие операционные доходы		84718	1494
1.1.9	операционные расходы		-82602	-56576
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-11910	-3187
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-154818	-132899
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		16515	276
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложенным в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		39929	282226
1.2.3	чистый прирост (снижение) по складням задолженности		-192486	-612381
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		28994	5051
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		5	80002
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-5583	47718
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		9133	-16291
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-926	470
1.3	итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и ст. 1.2)		-72129	-116053
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		26822	37886
2.2	Выручка от реализации ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		72214	72957
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-2335	14255
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	-17862
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		96801	-33965
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Внебалансовые (участников) и установленные капитал		79500	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выпущенных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выпущенных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплатленные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		79500	0
4	Влияние изменения официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-150	-788
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		104026	-150602
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		66461	300294
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		170487	146791

Председатель Правления

Ю.Ю. Криворученко

Гл. бухгалтер

Т.Ф. Писарева

Зам. гл. бухгалтера

Л.П. Ионова

Телефон 8-38222-246-02

03.11.2017



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
АКБ «НООСФЕРА» (АО) за 9 месяцев 2017 года**

**1. Общая информация о Банке:**

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

**Отчетный период и единицы измерения.** Отчетный период – с 01.01.2017 по 30.09.2017г

Отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

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

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

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

**Сведения об обособленных и структурных подразделениях Банка на 01.10.2017г**

№ п/п	Подразделение	Адрес	Аренда/ собственность
1.	Дополнительный офис №1	г.Горно-Алтайск, пр-т Коммунистический, д. 109	Аренда
2.	Дополнительный офис №2	г.Горно-Алтайск, ул. Ленина, д.6	Аренда

3.	Дополнительный офис №5	Республика Алтай, с. Онгудай, ул. Советская, д.73	Аренда
4.	Дополнительный офис №6	Республика Алтай, с.Усть-Кокса, ул. Юшкина, д.1б	Аренда
5.	Дополнительный офис №7	Республика Алтай, с Майма, ул.Алтайская, д.26 б	Аренда
6.	Операционный офис «Новосибирский»	г. Новосибирск, Ядринцевская, д.16а	Аренда

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

#### **Сведения о выданных лицензиях:**

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

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

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

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

## **2. Краткая характеристика деятельности Банка.**

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

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

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

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

**Обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за 9 месяцев 2017 года:**

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

Важным направлением в деятельности Банка является привлечение денежных средств.

Работа по привлечению ресурсов строится по следующим основным направлениям:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

На результаты деятельности Банка за 9 месяцев 2017 года, в том числе, повлияли следующие события:

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

За девять месяцев 2017 года оборот размещенных средств в депозиты Банка России:

- 1). «до востребования» составил 2 676 млн. рублей, с доходностью 9,0% годовых до 26.03.2017г., с доходностью 8,75% годовых с 27.03.2017г. до 01.05.2017г., с доходностью 8,25% годовых с 02.05.2017г. до 18.06.2017г., с доходностью 8,00% годовых с 19.06.2017г. до 17.09.2017г., с доходностью 7,75% годовых с 18.09.2017г., остаток размещенных средств на 01.10.2017 года составляет 90 млн. рублей;
- 2). «1 день» составил 975 млн. рублей, с доходностью 9,0% годовых до 26.03.2017г., с доходностью 8,75% годовых с 27.03.2017г. до 01.05.2017г., с доходностью 8,25% годовых с 02.05.2017г. до 18.06.2017г., с доходностью 8,00% годовых с 19.06.2017г. до 17.09.2017г., с доходностью 7,75% годовых с 18.09.2017г., остаток размещенных средств на 01.10.2017 года составляет 25 млн. рублей;
- 3). «1 неделя» составил 8 819 млн. рублей, с максимальной доходностью 9,9%, остаток размещенных средств на 01.10.2017 года составляет 440 млн. рублей.

- Банк принял участие в аукционе по предоставлению средств для финансирования дефицита муниципального бюджета: Администрации г.Горно-Алтайска в форме возобновляемой кредитной линии на сумму 100 млн. рублей, с процентной ставкой 11,0816% годовых (процентная ставка с 18.09.2017г. 9,83165%).
- Банком за девять месяцев 2017 года были приобретены облигации юридических лиц, не включенных в ломбардный список Банка России (информация по данным облигациям приведена в разделе 4.2), что не позволяет осуществлять операции в рамках заключенного Генерального кредитного договора № 26500501 от 25.05.2005 на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг, в том числе для получения внутридневных кредитов и кредитов «овердрафт»;
- Заключены договоры на эмиссию и обслуживание карт Платежной системы «Мир», оператором которой является АО «Национальная система платежных карт», что расширит линейку выпускаемых Банком карт и даст возможность Банку выпускать не только дебетовые, но и кредитовые карты.

#### **Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовый результат деятельности Банка за 9 месяцев 2017 года.**

Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка за 9 месяцев 2017 года оказали такие операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с иностранной валютой и ценными бумагами, операции на межбанковском рынке (в том числе депозиты, размещенные в Банке России), обслуживание и оказание услуг клиентам.

По результатам 9 месяцев 2017 года Банком получен убыток в сумме 19912 тыс.рублей (9 месяцев 2016г: прибыль в сумме 6289 тыс.рублей).

На финансовый результат повлияли следующие показатели: изменение резерва на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности, начисленным процентным доходам в сумме -137041 тыс.руб (9 мес.2016г: -3824 тыс.руб), в связи с чем произошло снижение чистых процентных доходов до 73658 тыс.руб.

Процентные доходы увеличились на 1,9% (01.10.17г: 119769 тыс.руб, 01.10.16г: 117412 тыс.руб), процентные расходы уменьшились на 18,4% (01.10.17г: 56386 тыс.руб, 01.10.16г: 66788 тыс.руб), в связи с чем, увеличились чистые процентные доходы на 25,2% (01.10.17г: 63383тыс.руб., 01.10.16г: 50624 тыс.руб).

Комиссионные доходы снизились на 259 тыс.руб (01.10.17г: 19860 тыс.рублей; 01.10.16г: 19601 тыс.рублей). Комиссионные расходы снизились на 180 тыс.рублей (01.10.17г: 1741 тыс.руб; 01.10.16г: 1921 тыс.руб.).

Прочие операционные доходы составили 83972 тыс.рублей (01.10.16г: 763 тыс.руб).

Операционные расходы увеличились на 45,7% (01.10.17г: 83210тыс.руб., 01.10.16г: 57095 тыс.руб).

Расходы по налогам увеличились в 4,8 раза и составили 11612 тыс.рублей (01.10.16г: 2423 тыс.рублей).

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

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

Учетная политика Банка основана на следующих основных принципах бухгалтерского учета:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов** производится линейным методом.

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

**Учет процентных доходов по ссудам, активам (требованиям).** По ссудам, активам (требованиям), отнесенными Банком к 1-й, 2-й категории качества, получение доходов признается определенным. В отношении ссуд, активов (требований) 3-й, 4-й, 5-й категорий качества, получение доходов признается неопределенным (отражаются на счетах доходов в дату фактического получения).

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

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

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

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

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

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

#### 4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по ф.0409806

##### 4.1. Денежные средства

№ строки ф.806	Наименование статьи	На 01.10.2017	На 01.10.2016
1.	<b>Денежные средства, всего:</b>	<b>79537</b>	<b>28790</b>
	в т.ч. наличные денежные средства в кассе	70474	25201
	- наличные денежные средства в банкоматах	2333	3589
	- денежные средства в пути	6730	-
2.	<b>Средства КО в ЦБ РФ</b>	<b>32452</b>	<b>21622</b>
3.	<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>67215</b>	<b>106912</b>

В отчете о финансовых результатах за 9 месяцев 2017г отражены процентные доходы по денежным средствам на счетах в КО в сумме 365 тыс.рублей (9 месяцев 2016г: 2306 тыс.рублей).

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

№ строки ф.806	Наименование статьи	На 01.10.2017	На 01.10.2016
4.	<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</b>	-	<b>50133</b>
	Облигации кредитных организаций	-	<b>50133</b>
	Корпоративные облигации	-	-

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

- ООО «Домашние деньги», номер государственной регистрации № 4-01-36412-R в количестве 16 штук, дата размещения 03.05.2012г, дата погашения 27.04.2017г, купонная ставка- 21% годовых;
- ООО «Домашние деньги», номер государственной регистрации № 4B02-01-36412-R в количестве 4 штуки, дата размещения 29.10.2013г, дата погашения 23.10.2018г, купонная ставка- 22 % годовых. Во 2 квартале Банк реализовал данные финансовые активы.

Купонный (дисконтный) доход по облигациям за 1 полугодие 2017 года составил 4209 тыс.рублей (от 21%-22% годовых).

Торговый портфель ценных бумаг АКБ «НООСФЕРА» (АО) на 01 октября 2016г состоял из вложений в облигации:

- ПАО Банк «Зенит», номер государственной регистрации (ISIN) RU000A0JTY40 в количестве 48000 штук, дата размещения 05.06.2013г, дата погашения 30.05.2018г, купонная ставка- 11,75% годовых.

Премия, уменьшающая процентные доходы по облигациям ПАО Банк «Зенит» за 9 месяцев 2016 года составила 29тыс.рублей.

За 9 месяцев 2016г погашено облигаций на сумму 424088 тыс.рублей (ООО «Технопромпроект» в кол-ве 68563 шт., ООО «РегионЭнергоИнвест» в количестве 5330 шт., АКИБ «Образование» (АО) в количестве 72000шт., КБ РМБ (ЗАО) в количестве 70000шт., ОАО «Россельхозбанк» в кол-ве 10000 штук, ПАО «Межтопэнергобанк» в кол-ве 50000 шт., ООО «ЛизингГарант» в кол-ве 56836 шт., ООО «ФинИнвест» в кол-ве 70000шт., ). Купонный доход по облигациям за 9 месяцев 2016 года составил 26855 тыс.рублей (от 7,99%-15% годовых).

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

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

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

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

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

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

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

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

№ п/п	Наименование показателя	На 01.10.2017		На 01.10.2016	
		Абсолютно е значение, тыс.рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах	Абсолютное значение, тыс.рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах
1	2	3	4	5	6
1	Кредиты, всего, в том числе предоставленные:	791 851	100	676 331	100

1.1	кредитным организациям	0	0,0	0	0,0
1.2	юридическим лицам	430 568	54,4	567 543	83,9
1.3	индивидуальным предпринимателям	32 255	4,1	36 794	5,4
1.4	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) КО финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту право отсрочки платежа	3 664	0,5	7 414	1,1
1.5	Прочие активы, признаваемые ссудами	266 135	33,5		
1.6	физическими лицам	59 229	7,5	64 580	9,7

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

№ п/п	Наименование показателя	На 01.10.2017		На 01.10.2016	
		Абсолютное значение, тыс.рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах	Абсолютное значение, тыс.рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах
1	2	3	4	5	6
1	Кредиты физическим лицам всего, в том числе по видам кредитования:	59 229	100	64 580	100
1.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0,0	1 169	1,8
1.2	ипотечные ссуды	4 297	7,3	4 958	7,7
1.3	автокредиты	108	0,2	462	0,7
1.4	иные потребительские ссуды	54 824	92,5	57 991	89,8

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

№ п/п	Наименование показателя	На 01.10.2017		На 01.10.2016	
		Абсолютное значение, тыс.рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах	Абсолютное значение, тыс.рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах
1	2	3	4	5	6
1	Кредиты юридическим лицам - резидентам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:				
1.1	обрабатывающие производства	53 840	11,6	58 866	9,7

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

1.2	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	5 111	1,1	10 465	1,7
1.3	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	39 035	8,4	75 553	12,5
1.4	строительство	75 703	16,4	63 292	10,5
1.5	транспорт и связь	450	0,1	70 000	11,6
1.6	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	143 030	30,9	116 061	19,2
1.7	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	10 100	2,2	8 100	1,3
1.8	прочие виды деятельности	135 654	29,3	202 000	33,5
1.9	на завершение расчетов	0	0	0	0

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

№ п/п	Код территории	Место нахождения Заемщика	На 01.10.2017		На 01.10.2016	
			Абсолютное значение, тыс.рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах	Абсолютное значение, тыс.рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах
1	2	3	4	5	6	7
1	Кредиты, всего, в том числе по географическим зонам:		522 052	100	668 917	100
1.1	01000	Алтайский край	33 202	6,3	2 292	0,3
1.2	04000	Красноярский край	276	0,1	561	0,1
1.3	32000	Кемеровская область	70 000	13,4	0	0,0
1.4	46000	Московская область	1 760	0,3	0	0,0
1.5	71000	Тюменская область	48 600	9,3	48 600	7,3
1.6	92000	Республика Татарстан	0	0,0	70 000	10,5
1.7	45000	г.Москва	29 980	5,7	100 000	14,9
1.8	50000	Новосибирская область	15 572	3,0	0	0,0
1.9	57000	Пермский край	48 350	9,3		
1.10	84000	Республика Алтай	274 312	52,6	447 464	66,9

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

№ строки ф.806	Наименование статьи	На 01.10.2017	На 01.10.2016
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	26929	63464
	Облигации Российской Федерации	26929	31692
	Облигации прочих нерезидентов	-	31772

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

- Министерства финансов РФ, номер государственной регистрации № XS0089375249, дата размещения 24.07.1998г, дата погашения 24.07.2018г, купонная ставка 11% годовых. Премия, уменьшающая процентные доходы по облигациям Министерства финансов РФ за 9 месяцев 2017г составила 1643 тыс.рублей.

Купонный доход по облигациям Российской Федерации за 9 месяцев 2017г составил 2036 тыс.рублей.

В 1 квартале 2017 года погашено облигаций, имеющихся в наличии для продажи на сумму 99904 тыс.руб прочих нерезидентов:

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

Купонный доход по облигациям прочих нерезидентов за 1 полугодие 2017г составил 527 тыс.рублей.

Премия, уменьшающая процентные доходы по облигациям прочих нерезидентов за 1 полугодие 2017 года составила 252 тыс.рублей.

Данные финансовые активы номинированы в долларах США.

Торговый портфель ценных бумаг АКБ «НООСФЕРА» (АО), имеющихся в наличии для продажи на 01 октября 2016г состоял из вложений в облигации:

- Министерства финансов РФ, номер государственной регистрации № XS0089375249, дата размещения 24.07.1998г, дата погашения 24.07.2018г, купонная ставка 11% годовых. Купонный доход за 9 месяцев 2016г составил 457 тыс.рублей.

Премия, уменьшающая процентные доходы по облигациям Министерства финансов РФ за 9 месяцев 2016 года составила 367тыс.рублей.

- Прочих нерезидентов ROSNEFT INTERNATIONAL FINANCE LIMITED, номер государственной регистрации № XS0861980372, дата размещения 29.11.2012г, дата погашения 06.03.2017г, купонная ставка 3,149% годовых. Купонный доход за 9 месяцев 2016 года составил 22 тыс.рублей

Премия, уменьшающая процентные доходы по облигациям Министерства финансов РФ за 9 месяцев 2016 года составила 6 тыс.рублей.

Данные финансовые активы номинированы в долларах США.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

№ строки ф.806	Наименование статьи	На 01.10.2017	На 01.10.2016
10.	<b>Основные средства, НМА и материальные запасы, всего:</b>	<b>5121</b>	<b>3133</b>
	в т.ч.:		
	- основные средства	14771	13286
	- капитальные вложения в арендованное здание	-	-
	- НМА	1633	248
	- материальные запасы	4	7
	- внеоборотные запасы	-	-
	- земля	-	-
	- НВНОД, переданная в аренду	-	-
	- амортизация основных средств	(10395)	(10395)
	- амортизация НМА	(13)	(13)
	- амортизация НВНОД, переданной в аренду	-	-
11.	<b>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b>	<b>1247</b>	<b>1403</b>

За 9 месяцев 2017 года Банком было введено в эксплуатацию основных средств на сумму 1936 тыс.руб. - это терминалы по приему платежей от физических лиц в количестве 2 шт., счетчики-сортировщики банкнот -2 шт., охранные системы-2 шт., кассовый узел, структурированная кабельная сеть (за 9 месяцев 2016г.ввода в эксплуатацию основных средств не было). Выбыло имущество из состава основных средств за 9 месяцев 2017 года на сумму 451 тыс.руб. ( реализация автомобиля Renault Sandero ), в 2016 году за аналогичный период выбытия имущества не было.

В течении 9 месяцев 2017 года Банком были приобретены по лицензионным договорам простые (неисключительные) лицензии на право использования программных обеспечений в количестве 7 шт., со сроком использования от 15 до 60 месяцев на сумму 605 тыс.руб., в том числе в 1 кв. 2017 года на сумму 30 тыс. руб., во 2 кв. 2017 года на 160 тыс.руб., 3 кв. 2017 года на 415 тыс.руб. ( за 9 месяцев 2016 года были приобретены 5 простых (неисключительных)лицензий на сумму 248 тыс. руб.)

За 9 месяцев 2017 года снижение суммы долгосрочных активов, предназначенных для продажи произошло за счет увеличения резерва на возможные потери до 20% как актива , учитываемого на балансе от 2 до 3 лет . Таким образом, по состоянию на 01.10.2017г. в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи учитывается земельный участок и расположение на нем нежилое строение на сумму 1247 тыс.руб., с учетом резерва на возможные потери. Справедливая стоимость вышеуказанных долгосрочных активов, предназначенных для продажи подтверждена Банком в размере первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи. При определении справедливой стоимости использовались экспертные заключения НП «Российская коллегия оценщиков» ООО «СФ «РосЭксперт-Алтай». В начале 2016 года из состава внеоборотных запасов, нереализованное в принудительном порядке имущество в счет погашения задолженности, было переведено в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в связи с намерением Банка реализовать его и вступлением в силу с 01.01.2016г. Положения Банка России от 22.12.2014г. №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» на общую сумму 3061 тыс.руб. В сентябре 2016 года было прекращено признание прав аренды на земельные участки стоимостью 1502 тыс.руб. в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, как объектов неудовлетворяющих критериям признания, определенным для основных средств и учитываемым в качестве средств труда полученных по договорам отступного, залога и имеющих материально-вещественную форму,

согласно ГК РФ право аренды земельного участка относится к имущественным правам, в том числе полученных по договорам отступного, залога. В связи с чем права аренды на земельные участки были перенесены на счет 60312 в части имущественных прав (требований), полученных по договорам отступного, залога.

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

По состоянию на 01.10.2017г и 01.10.2016г у Банка не было ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств не передавались.

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

**4.13. Информация о договорных обязательствах по приобретению основных средств. По состоянию на 01.10.2017г и 01.10.2016г Банк не имел договорных обязательств по приобретению основных средств.**

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

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

№ строки ф.806	Наименование статьи	На 01.10.2017г	На 01.10.2016
12.	Прочие активы, всего:	19761	6575
	в том числе:		
	- незавершенные расчеты Банка	14504	-
	- предоплата за услуги	223	357
	- предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)	12	24
	- расчеты Банка по брокерским операциям	-	93
	- начисленные % по ссудной зад-ти	1929	1630
	- начисленный процентный доход по векселям КО	-	-
	- требования Банка к ОАО «АИЖК по РА» по оплате закладной	-	-
	- требования Банка по оплате вознаграждений за банковские гарантии:	739	1477
	- в т.ч. оплата вознаграждений, превышающая 12 месяцев	739	1477
	- требования Банка по исполнительным листам	1702	2557
	- уплаченная госпошлина	236	1465
	- требования Банка по несанкционированным платежам, списанных с к/счета	-	42951
	- право аренды на земельный участок	1502	1502
	- прочие активы	1573	2484
	Резерв под обесценение прочих активов	(2659)	(47965)

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

Ниже приведена информация по прочим активам в разрезе сроков, оставшихся до погашения на 01.10.2017г:

Сроки погашения	До востребования и на 1	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года	Итого

	день										
Прочие активы	15225	18	-	-	2471	100	380	-	1567	-	19761

Ниже приведена информация по прочим активам в разрезе сроков, оставшихся до погашения на 01.10.2016г:  
(тыс.руб)

Сроки погашения	До востребования и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года	Итого
Прочие активы	2461	6	-	156	1709	415	365	-	731	732	6575

#### 4.16. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

№ строки ф.806	Наименование статьи	На 01.10.2017	На 01.10.2016
15.	Средства кредитных организаций, всего:	5	60002
	в том числе: - корреспондентские счета КО-корреспондентов - кредиты, полученные Банком от кредитных организаций	5 - -	2 60000

Средства кредитных организаций по состоянию на 01.10.17г представлены остатками средств на корреспондентском счете «Лоро» в сумме 5 тыс.рублей.

Средства кредитных организаций по состоянию на 01.10.16г представлены остатками средств на корреспондентском счете «Лоро» в сумме 2 тыс.рублей и кредитами, полученные Банком от кредитных организаций на срок до 7 дней в сумме 60000 тыс.руб, процентная ставка – 11%.

В отчете о финансовых результатах на 01.10.2016г отражены процентные расходы по полученным кредитам от кредитных организаций в сумме 62 тыс.рублей.

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

№ строки ф.806	Наименование статьи	На 01.10.2017	На 01.10.2016
16.	Средства клиентов, всего:	1052149	1084261
	в т.ч. юридические лица:	296728	301606
	- расчетные (текущие) счета	254107	218089
	- срочные депозиты	42621	83517
	Физические лица, в т.ч. ИП:	755270	721367
	- р/счета ИП	28297	62455
	- текущие счета (вклады до востребования)	23124	36234
	- срочные вклады	696169	622508
	- средства в расчетах	7680	170
	Прочие привлеченные средства клиентов	-	60000
	Спец/счета платежных агентов	151	1288

В средствах клиентов отражены депозиты юридических и физических лиц в сумме 738790 тыс.рублей (01.10.16г: 706025 тыс.рублей). Процентная ставка по депозитам физических лиц в ин/валюте за 9 месяцев 2017 года составляла от 0,15%-3,5% годовых (9 месяцев 2016г: от 0,75%-3,5% годовых), по депозитам физических лиц в рублях от 5,7%-13% годовых (9 месяцев 2016г: от 8%-13% годовых).

Процентная ставка по депозитам юридических лиц за 9 месяцев 2017 год варьировалась от 6,5% до 11,7% годовых (9 месяцев 2016г от 6,5% до 13,5% годовых).

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

По состоянию на 01.10.2016г Банком заключен 1 договор субординированного займа с ООО «Симба» сроком погашения 11.07.2041г.

14 июня 2017 года ООО «Симба» освободил Банк от исполнения обязательств по договору субординированного займа, в связи с заключением соглашения о прощении долга от 14.06.2017г.

#### 4.18. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

№ строки ф.806	Наименование статьи	На 01.10.2017г	На 01.10.2016г
18.	Выпущенные долговые обязательства, всего:	12283	5300
	Векселя	12283	5300

Выпущенные долговые обязательства на 01.10.2017г включают векселя Банка в сумме 12283 рублей (01.10.16г: 5300тыс.рублей). Процентный расход по выпущенным собственным векселям за 9 месяцев 2017г составил 150 тыс.рублей (9 месяцев 2016г: 820 тыс.рублей). Сумма начисленных процентов по выпущенным долговым обязательствам на 01.10.17г составила 193 тыс.рублей (01.10.16г: 1940 тыс.рублей).

На 01 октября 2017г в балансе Банка числился один процентный вексель на сумму 3000 тыс.рублей, сроком 181 день, ставка 6% годовых, а также один процентный вексель на сумму 160 тыс.долларов США, сроком свыше трех лет, ставка 2,7% годовых.

На 01 октября 2016г в балансе Банка числился один процентный вексель на сумму 5000 тыс.рублей - до востребования, со ставкой 6% годовых и один вексель на сумму 300 тыс.рублей со сроком свыше 1 года, ставка - 10% годовых.

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

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

№ строки ф.806	Наименование статьи	На 01.10.2017	На 01.10.2016
21.	Прочие обязательства, всего:	22266	23638
	в том числе:		
	- обязательства по уплате % по привлеченным ср-вам юридических и физических лиц	18380	14962
	- обязательства по уплате процентов по выпущенным ц.б.	193	1940
	- обязательства по уплате % по прочим привлеченным ср-вам (кроме физ/лиц)	-	3144
	- доходы будущих периодов	739	1477
	- начисленные налоги (за исключением налога на прибыль)	112	100
	- обязательства по выплате к/с вознаграждений	1741	1312
	- прочие обязательства	1101	703

Ниже приведена информация по прочим обязательствам в разрезе сроков, оставшихся до погашения на 01.10.2017г:

Сроки погашения	До востребования и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года	Итого
Прочие обязательства	2085	523	110	821	1311	5104	6196	3434	2223	459	22266

Далее приведена информация по прочим обязательствам в разрезе сроков, оставшихся до погашения на 01.10.2016г:

Сроки погашения	До востребования и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года	Итого
Прочие обязательства	1786	2105	11	46	616	5890	6262	4806	1142	974	23638

#### 4.21. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка

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

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

В состав акционеров на 01.10.2017г и 01.10.2016г входили одно юридическое лицо и два физических лица.

Привилегированные акции Банком не выпускались.

За 9 месяцев 2017 года и 9 месяцев 2016 года эмиссия акций Банком не осуществлялась.

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

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

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

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

	Кредиты и проценты по кредитам	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера	Итого
На 01 января 2016 года	69 284	52 304	121 588
Создание за 9 месяцев 2016	81 362	16 427	97 789
Восстановление за 9 месяцев 2016	-77 538	-19 554	- 97 092
Списание за 9 месяцев 2016	0	0	0
На 01 октября 2016 года	77 107	49 177	126 284
На 01 января 2017 года	82 678	50 103	132 781
Создание за 9 месяцев 2017	269 014	39 537	308 551
Восстановление за 9 месяцев 2017	-131 897	-84 773	-216 670
Списание за 9 месяцев 2017	0	0	0
На 01 октября 2017 года	219 795	4 867	224 662

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

	На 01.10.2017	На 01.10.2016
Положительная курсовая разница	136569	174180
Отрицательная курсовая разница	(136719)	(174965)
Итого	(150)	(785)

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

Расходы Банка по налогам включают:

	На 01.10.2017	На 01.10.2016
Налог на прибыль	9975	1417
Транспортный налог	5	5
Налог на имущество	6	25
Налог на добавленную стоимость	1494	832
Земельный налог	-	-
Государственная пошлина	131	142
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	1	2
<b>Итого</b>	<b>11612</b>	<b>2423</b>

Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) за 9 месяцев 2017 и 9 месяцев 2016г составляла 20%.

### **5.4. Информация о вознаграждении работникам.**

Статьи расходов на содержание персонала	На 01.10.2017	На 01.10.2016
Оплата труда по должностным окладам	25334	20225
Стимулирующие выплаты	5178	2589
Прочие выплаты	1691	1386
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	9234	7072
<b>Итого</b>	<b>41437</b>	<b>31272</b>

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

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

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

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

**Затраты на исследования и разработки** в течение 9 месяцев 2017г и 9 месяцев 2016г Банком не осуществлялись.

### **5.5. Информация о выбытии объектов основных средств.**

За 9 месяцев 2017 года из состава основных средств выбыло имущество на сумму 451 тыс.руб. (реализация автомобиля Renault Sandero), в результате реализации данного имущества получен доход в сумме 116 тыс.рублей.

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

За 9 месяцев 2016г выбытие объектов основных средств не осуществлялось.

**5.6. Информация о судебных разбирательствах.** За 9 месяцев 2017г Банк участвовал в качестве истца в 53 судебных разбирательствах, в связи со взысканием ссудной задолженности и процентов по ней на общую сумму 34 155 тыс.рублей (9 месяцев 2016г: 72 судебных разбирательств на общую сумму 34965 тыс.руб). Данные кредиты отнесены к 4-й и 5-й категориям качества и по ним сформированы резервы на возможные потери в размере от 51-70% и 100% соответственно.

За 9 месяцев 2017 года Банк участвовал в качестве ответчика в двух судебных процессах по кредитным договорам физических лиц, по результатам которых с Банка взыскан моральный вред в сумме 2500 рублей и расходы на оплату услуг представителя в сумме 4000 рублей (в 1 полугодии 2016г Банк

участвовал в качестве ответчика в шести судебных процессах по кредитным договорам физических лиц, в удовлетворении требований было отказано).

В составе операционных расходов за 9 месяцев 2017г отражены судебные и арбитражные издержки в сумме 4 тыс.рублей (9 месяцев 2016г: 58 тыс.рублей). В их состав входят расходы, связанные с частичным отказом судами во взыскании госпошлины при подаче исковых заявлений по кредитным обязательствам.

## **6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала**

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

Процедуры управления капиталом включают в себя:

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

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

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

Ниже приведена структура капитала Банка:

	На 01.10.2017г	На 01.10.2016г
Основной капитал	241 669	238 333
Дополнительный капитал	60 046	67 400
<b>Итого капитал</b>	<b>301 715</b>	<b>305 733</b>
<b>Норматив достаточности капитала</b>	<b>27,21</b>	<b>27,86</b>

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

За 9 месяцев 2017г и 9 месяцев 2016г Банк соблюдал все требования, установленные Банком России, в отношении капитала.

В течение отчетного периода решение о выплате дивидендов не принималось.

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

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)			
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату	
1	2	3	4	5	6	7	
1	"Средства акционеров	24, 26	132 000	X	X	X	

	(участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	132 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	132 000
1.1.1	Обыкновенные акции		121 000	обыкновенными акциями		121 000
1.1.2	эмиссионный доход сформированный при размещении обыкновенных акций		11 000	эмиссионный доход сформированный при размещении обыкновенных акций		11 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	60 046
1.4	Нераспределенная прибыль (убыток):		103 619	Нераспределенная прибыль (убыток):		103 619
1.4.1	прошлых лет		103 619	прошлых лет		103 619
1.5	Резервный фонд		6 050	Резервный фонд		6 050
1.6	Источники базового капитала	X		Источники базового капитала		241 669
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16		X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	60 046
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10		X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	X		X	X	X

	из них:					
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X		«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41, 1.1	0
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9		X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	0
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41, 1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		«Вложения в собственные инструменты	52	0

				дополнительного капитала»		
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, подлежащие погашению», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7		X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0
7.7	Основной капитал	X		Основной капитал		241 669
7.8	Дополнительный капитал	X		Дополнительный капитал		60 046
7.9	Собственные средства (капитал), итого	X		Собственные средства (капитал), итого		301 715

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

Изменение финансового рычага:

	Дата		Изменение, %
	01.10.2017г.	01.10.2016г.	
Основной капитал, тыс. руб.	241 669	238 333	1,38%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	1 396 201	1 436 480	-2,80%

Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	17,1	16,6	3,01%
--	------	------	-------

Основной капитал банка на отчетную дату по сравнению с сопоставимой датой прошлого года вырос на 1,38%, так же произошло снижение величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага на 2,80% в связи, с чем Показатель финансового рычага по Базелю III вырос на 3,01%.

Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), 1 381 226 тыс. руб. и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага 1 396 201 тыс. руб. составляет 1,07%, что не является существенным расхождением.

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

## 7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

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

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

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

Под рисками банковской деятельности понимается возможность снижения ликвидности и (или) финансовых потерь (убытков), связанная с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка. При этом риск означает вероятность наступления события, которое может неблагоприятно сказаться на прибыли Банка или на его капитале. Под потерями понимаются прямые убытки или частичная потеря основного капитала, недополучение прибыли, а также отток клиентов, потеря 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, а также проводится стресс-тестирование основных видов рисков, оценка достаточности капитала и выполнение обязательных нормативов. 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.

## **Цели и задачи Политики управления банковскими рисками**

### **Цели политики управления банковскими рисками.**

-Создание образа Банка, который избегает принятия на себя чрезмерных рисков, - образа «безопасного» банка.

-Неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств.

-Обеспечение принятия Банком приемлемых рисков, адекватных масштабам его бизнеса.

- Формирование адекватного портфеля активов и пассивов Банка.

### **Задачи политики управления банковскими рисками.**

-Обеспечение реализации стратегии развития Банка.

-Минимизация рисков, связанных с ненадлежащим соблюдением должностными лицами соответствующих лимитов и полномочий.

-Обеспечение нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях.

- Обеспечение эффективного функционирования системы управления активами и пассивами.

-Обеспечение надлежащей диверсификации активов и пассивов Банка.

-Недопущение долговременного нахождения Банка под чрезмерным риском..

-Формирование портфеля активов и пассивов за счет стандартных банковских продуктов и/или финансовых инструментов.

- Достижение корректного встраивания системы управления банковскими рисками в общую структуру управления активами и обязательствами Банка.

-Поддержание оптимального (адекватного) стратегии развития Банка) баланса между привлеченными и размещенными денежными средствами.

## **Принципы и место Политики в системе управления Банком**

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

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

### **Принципы политики.**

-Закрепление всех процедур предоставления банковских услуг (продуктов), порядка проведения операций во внутрибанковских организационно-нормативных, организационно-распорядительных и функционально-технологических документах.

-Использование нестандартных процедур управления банковскими рисками в кризисных ситуациях.

-Надлежащее использование стресс-тестирования.

-Недопустимость совершения банковских операций и иных действий, приводящих к значительным изменениям в уровне рисков, принимаемых на себя Банком, и/или возникновению новых рисков, ранее неисследованных и неклассифицированных.

-Минимизация влияния рисков одного бизнеса (направления деятельности) Банка на бизнес Банка в целом.

-Недопустимость использования банковских услуг (продуктов) и операций как инструмента легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

-Осторожность и разумный консерватизм при проведении банковских операций и предоставлении Клиентам услуг (продуктов).

-Невозможность принятия положительного решения о проведении банковской операции, предоставлении Клиентам услуг (продуктов) без соблюдения предусмотренных внутрибанковскими документами надлежащих процедур.

-Состояние и размер рисков по видам бизнеса не должны значительно меняться во времени.

- Уровень рисков одного направления деятельности Банка не должен существенно отличаться от уровня риска других видов бизнеса и бизнеса Банка в целом.

- Осуществление мониторинга состояния рисков, принимаемых Банком, с надлежащей периодичностью.

- Непрерывность использования процедур и механизмов управления банковскими рисками.

- Открытость и понятность системы управления банковскими рисками для общественности.

- Постоянство используемых процедур и механизмов управления банковскими рисками в течение надлежащего времени.

-Дифференциация условий проведения операций, предоставления услуг (продуктов) в зависимости от вида бизнеса, конъюнктуры банковского рынка, величины принимаемого риска и уровня взаимоотношений с Клиентами и/или партнерами Банка.

- Лимитирование проведения операций (сделок) и полномочий принятия определенных решений.

- Централизация управления определенным банковским риском.

-Совершенствование процедур и механизмов управления банковскими рисками.

-Незамедлительность передачи информации об изменениях пассивов и активов, состоянии и размере соответствующих рисков, обо всех нестандартных операциях и ситуациях.

-Отсутствие непреодолимых противоречий между состоянием и размером определенного риска и доходностью соответствующей операции.

-Безусловное соблюдение действующего законодательства и требований нормативных документов Банка России.

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

### **Инструменты Политики управления банковскими рисками**

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

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

#### **Система лимитов.**

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

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

#### *Цели и задачи системы лимитов.*

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

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

Система лимитов подразделяется на три дополняющих друг друга уровня:

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

Возможно установление лимитов на инструменты привлечения.

*К числу основных лимитов относятся:*

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

Лимиты по срокам.

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

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

Лимиты риска.

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

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

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

**Система параметров управления банковскими рисками.**

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

Цели и задачи функционирования системы параметров управления банковскими рисками.

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

Задачи.

1) Получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размерах определенных банковских рисков.

2) Прогнозирование состояния соответствующих рисков на определенные периоды в будущем.

3) Предотвращение достижения определенными рисками критически значительных для Банка размеров.

Принципы построения и функционирования системы параметров управления банковскими рисками.

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

Внесение оперативных изменений в случае изменения внешних факторов.

Возможность количественной оценки соответствующих параметров.

Непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров.

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

Технологичность использования.

Экономичность.

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

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

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

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

### **Коммуникационная политика.**

Основными целями коммуникационной политики является:

-формирование достоверной информации о Банке;

- формирование положительного образа Банка, не допускающего нарушений действующего законодательства Российской Федерации, стандартов профессиональной деятельности, принятия чрезмерных рисков;

- формирование адекватной информации - информации, достаточной для принятия надлежащего управленческого решения.

Коммуникационная политика включает в себя две дополняющих друг друга системы:

А. Информационная система.

Б. Коммуникационная система.

### **Информационная система.**

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

Основополагающими принципами информационной системы являются:

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

Периодичность (частота) движения информационного потока.

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

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

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

репутационный риск - не реже одного раза в полгода,

правовой риск - не реже одного раза в полгода,

операционный риск - не реже одного раза в полгода,

валютный риск - не реже одного раза в полгода.

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

### **Коммуникационная система.**

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

Основополагающими принципами коммуникационной системы являются:

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

Основными средствами достижения задач коммуникационной системы являются:

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

### **Система контроля.**

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

Система контроля рисков предусматривает следующие уровни:

#### **Первый уровень (низший).**

Руководители направлений деятельности:

##### **ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ:**

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

##### **НЕФИНАНСОВЫЕ РИСКИ:**

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

#### **Второй уровень.**

Руководитель Службы управления рисками:

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

- контроль адекватности границ принятия решений для штатной ситуации и в случае кризисного состояния.

### **Третий уровень (высший).**

Правление Банка:

- недопущение непропорционального развития одного бизнеса (направления развития) Банка по отношению к другим видам бизнеса (направлений деятельности);

- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления одновременно по нескольким рискам;

- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка;

- предотвращение использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

- предотвращение длительного нахождения определенного вида бизнеса (направлений деятельности) Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;

- недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов Банка;

- осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию и стратегии развития Банка;

- контроль соответствия доходности определенного бизнеса уровню соответствующих рисков;

- прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски.

### **Исключительный уровень.**

Совет директоров Банка:

- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на Банк в целом;

- недопущение непропорционального увеличения (одновременного) размера риска увеличению доходности соответствующего бизнеса;

- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

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

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

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

Использование стресс-тестирования.

Главными задачами использования стресс-тестирования является:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

С целью ограничения уровня риска банк проводит следующие операции:

- Количественная и качественная оценка риска кредитования контрагента.

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

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

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

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

Минимизация риска кредитования контрагента осуществляется на основе организации следующих мероприятий:

1. разработка и реализация единой кредитной политики Банка; внедрение внутренних документов, направленных на реализацию мероприятий по минимизации риска;

2. выдача кредитов, контроль за исполнением обязательств перед Банком осуществляется в соответствии с законодательством РФ (в том числе нормативными актами Банка России), кредитной политикой Банка, утвержденной Советом Банка, и другими внутренними документами Банка, утвержденными уполномоченными органами;

3. установление и соблюдение установленных полномочий работниками Банка, осуществляющими кредитные операции, при принятии решений о выдаче кредитов:

а) выдача крупных кредитов согласовывается со Службой внутреннего аудита;

б) выдача крупных кредитов выносится на рассмотрение Совета Банка;

с) 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 вышесказанных 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
01.10.2017г	2,11	Удовлетворительный
01.10.2016г	1,50	Удовлетворительный

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

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

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

Группа активов по рискам	На 01.10.2017	На 01.10.2016	Изменение
I (с коэффициентом риска 0%)	640 906	675 492	-34 586
II (с коэффициентом риска 20%)	26 158	47 706	-21 548
III (с коэффициентом риска 50%)	12 762	0	12 762
IV (с коэффициентом риска 100%)	537 041	208 705	328 336
V (с коэффициентом риска 150%)	0	0	0
<b>Активы с повышенным риском</b>			
С коэффициентом риска 110%	13 661	88 827	-75 166
С коэффициентом риска 130%	5 701	6 187	-486
С коэффициентом риска 150%	48 313	106 414	-58 101
<b>Итого по группам активов</b>	<b>1 284 542</b>	<b>1 133 334</b>	<b>151 208</b>

#### *Распределение кредитного риска*

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

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

№ п/п	Наименование показателя	На 01.10.2017		На 01.10.2016	
		Абсолютное значение, тыс.рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах	Абсолютное значение, тыс.рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах
1	2	3	4	5	6
1	Кредиты, всего, в том числе предоставленные:	572 308	100	615 046	100
1.1	кредитным организациям	0	0,00	0	0
1.2	юридическим лицам	343 931	60,1	543 350	88,3
1.3	индивидуальным предпринимателям	31 188	5,4	22 838	3,7
1.4	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) КО финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту право отсрочки платежа	1 796	0,3	1 796	0,3
1.5	Прочие активы, признаваемые ссудами	158 521	27,7		
1.6	физическими лицам	36 872	6,5	47 062	7,7

#### *Риски, связанные с обязательствами кредитного характера*

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

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

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

Ниже приведена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.10.2017 (данная информация представляется на основе формы отчетности №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»):

№ п/п	Наименование актива	На 01.10.2017						
		Сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения				Резерв на возможные потери	
			Всего	в т.ч. по срокам просрочки			расчетный	фактический
				до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней		
1	Ссуды всего, в том числе:	550 373	12 317	0	6 521	40	5 756	114 763
1.1	предоставленные кредиты (займы),	522 052	12 317	0	6 521	40	5 756	112 895
								110 062

	размещенные депозиты								
1.2	учтенные векселя (без дисконта)	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	3 664						1 868	1 868
1.4	Вложения в ценные бумаги	24 657						0	0
2	Прочие активы	266 135	88 568	0	0	88 568	0	107 614	107 614
3	Итого Активы:	816 508	100 885	0	6 521	88 608	5 756	222 377	219 544
4	Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов							12,36%	

Ниже приведена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.10.2016 (данная информация представляется на основе формы отчетности №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»):

№ п/п	Наименование актива	Сумма	На 01.10.2016						
			Всего	в т.ч. с просроченными сроками погашения				Резерв на возможные потери	
				до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	фактический
1	Ссуды всего, в том числе:	668 917	26 824	2 366	4 255	278	19 925	56 335	55 667
1.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	668 917	26 824	2 366	4 255	278	19 925	56 335	55 667
1.2	учтенные векселя (без дисконта)	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Прочие активы	23 454	0	0	0	0	0	20 636	20 636
3	Итого Активы:	692 371	26 824	2 366	4 255	278	19 925	76 971	76 303
4	Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов							3,87%	

В отчетном периоде произошло увеличение просроченной задолженности по юридическим лицам на 3954 тыс.рублей (или на 91,53%). По физическим лицам просроченная задолженность снизилась на 2532 тыс.рублей (или на 38,51%).

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

Ниже представлена информация по просроченной задолженности на 01.10.2017 и на 01.10.2016 по видам контрагентов в соответствии с формой отчетности №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»:

Наименование актива	Просроченная задолженность на 01.10.2017	Просроченная задолженность на 01.10.2016	Изменение
Кредиты юридическим лицам	8 274	4 320	3 954
Кредиты физическим лицам	4 043	6 575	-2 532
<b>Итого:</b>	<b>12 317</b>	<b>10 895</b>	<b>1 422</b>

#### *Реструктуризация кредитов*

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

По состоянию на 01.10.2017г остаток ссудной задолженности по реструктуризованным ссудам составил 163546 тыс.рублей. Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов на 01.10.2017г составлял 20,0%.

По состоянию на 01.10.2016г остаток ссудной задолженности по реструктуризованным ссудам составил 14 410тыс.рублей. Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов на 01.10.2016г составлял 2,08%.

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

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

Ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества согласно форме отчетности №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» по состоянию на 01.10.2017:

Состав активов	Сумма	в т.ч. акционерам	Категория качества					Расчетный резерв	Фактичес- кий резерв
			I	II	III	IV	V		
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	112 544	-	112 544						
корреспондентские счета	67 215	-	67 215						
межбанковские кредиты и депозиты	30 513		30 513						
учтенные векселя	-	-							
прочие активы	14 816	-	14 816						
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	436	-	436						
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего,	759 545	-	34 131	405 420	165 393	4 668	149 933	199 355	197 393

<b>в том числе:</b>								
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	462 823	-	9 474	296 501	98 161	1 004	57 683	89 667
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	3 664	-				3 664		1 868
Вложения в ценные бумаги	24 657	-	24 657					
прочие активы	268 401	-		108 919	67 232		92 250	107 820
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам	3 056	-	2 314	716		10	16	x
Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	61 430	1 550	6 955	9 013	7 275	30 782	7 405	25 429
предоставленные кредиты	59 229	1 550	6 955	9 013	7 275	30 782	5 204	23 228
прочие активы	2 201						2 201	2 201
Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	521	16	72	102			347	x
								210

Ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества согласно формы отчетности №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» по состоянию на 01.10.2016:

Состав активов	Сумма	в т.ч. акционерам	Категория качества					Расчетный резерв	Фактичес- кий резерв
			I	II	III	IV	V		
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	152 377	-	109 677					42 700	42 700
корреспондентские счета	107 291	-	107 291						
межбанковские кредиты и депозиты	1 596		1 596						
учтенные векселя	0	-							
прочие активы	43 490	-	790					42 700	42 700
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	0	-							

Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	615 618	-	5 444	574 230	1 650	11 764	22 530	45 118	44 818
представленные кредиты (займы), размещенные депозиты	604 338	-	5 444	571 250	1 650	8 100	17 894	38 449	38 149
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	7 414	-				3 664	3 750	5 618	5 618
прочие активы	3 866	-		2 980			886	1 051	1 051
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам	1 441	-		1 237			204	x	74
Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	84 168	1 972	9 781	10 347	31 805	4 762	27 473	37 471	37 103
представленные кредиты	64 580	1 972	9 778	10 347	31 805	4 762	7 888	17 886	17 518
прочие активы	19 588		3				19 585	19 585	19 585
Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	893	19	111	130		1	651	x	315

За 9 месяцев 2017 года Банк восстановил резерв по прочим активам 44 843 тыс. руб. (или 94,3%), и условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах 393 тыс. рублей (или 15,5%), дополнительно создал резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности 137 117 тыс. рублей (или 165,8%).

Льготные кредиты, в том числе акционерам, за 9 месяцев 2017 и 9 месяцев 2016 года не предоставлялись.

#### Обеспечение

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

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

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

Ниже перечислены основные виды принимаемого обеспечения:

- при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, оборудования, транспортных средств, запасов, залог прав требований, заклад ценных бумаг, гарантии субъектов РФ, поручительство образованных субъектами РФ фондов поддержки предпринимательства и фондов содействия

кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства, поручительство собственников и руководителей организаций;

- при кредитовании физических лиц – залог жилья, транспортных средств, нежилой недвижимости, залог прав требований, закладные по ипотечным жилищным кредитам, поручительство физических лиц.

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

Вид полученного обеспечения	На 01.10.2017	На 01.10.2016
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам (счет 91311)	16 927	13 977
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам кроме ценных бумаг и драгоценных металлов (счет 91312)	688 933	416 881
Полученные гарантии и поручительства (счет 91414)	2 501 175	1 033 179
<b>Итого полученное обеспечение:</b>	<b>3 207 035</b>	<b>1 464 037</b>

Оценочная (залоговая) стоимость принятого обеспечения I и II категории качества в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, на 01.10.2017г составила 16 386тыс.рублей (на 01.10.2016 составила 5 300 тыс.рублей).

*Справочно:*

Расчетный резерв по выданным кредитам на 01.10.2017г составил 112 895 тыс.рублей (на 01.10.2016 составил 56 335 тыс.рублей).

Расчетный резерв по выданным кредитам, скорректированный с учетом обеспечения на 01.10.2017 составил 110 062тыс.рублей (на 01.10.2016 составил 55 667 тыс.рублей).

Фактически сформированный резерв по выданным кредитам на 01.10.2017 составил 110 062тыс.рублей (на 01.10.2016 составил 55 667 тыс.рублей).

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

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

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

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

#### Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по	всего	в том числе пригодных для

			обязательствам перед Банком России		предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	0	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0
7	Ссуды, предоставленные физическими лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	0	0

9	Прочие активы	0	0	0	0
---	---------------	---	---	---	---

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

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

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

Величина рыночного риска (РР) на 01.10.2017г. составляет 130 013 тыс. руб. (на 01.10.2016г. 318194 тыс.руб.).

#### **Географический (страновой) риск.**

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

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

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

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

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка на 01 октября 2017 года:

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства	57501	22036	-	79537
Средства КО в ЦБ РФ	32452	-	-	32452
<i>Обязательные резервы</i>	<i>8717</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>8717</i>
Средства в КО	5221	61994	-	67215
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	1128812	29009	-	1157821
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	26929	-	26929
Требования по текущему налогу на прибыль	25	-	-	25
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Основные средства, НМА и материальные запасы	5121	-	-	5121
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1247	-	-	1247
Прочие активы	4535	15226	-	19761
<b>Всего активов</b>	<b>1234914</b>	<b>155194</b>	<b>-</b>	<b>1390108</b>
<b>Обязательства</b>				
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-

Средства КО	5	-	-	5
Средства клиентов всего, в т.ч:	916769	135380	-	1052149
<i>Вклады физических лиц, в т.ч ИП</i>	732258	15275	-	747533
Выпущенные долговые обязательства	2985	9298	-	12283
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Прочие обязательства	22149	117	-	22266
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2148	-	-	2148
Собственные средства	301257	-	-	301257
<b>Итого обязательств</b>	<b>1245313</b>	<b>144795</b>	-	<b>1390108</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(10399)</b>	<b>10399</b>	-	-

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка на 01 октября 2016 года:

	Россия	ОЭСР *	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства	24047	4743	-	28790
Средства КО в ЦБ РФ	21622	-	-	21622
<i>Обязательные резервы</i>	7533	-	-	7533
Средства в КО	1955	104957	-	106912
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50133	-	-	50133
Чистая ссудная задолженность	1136641	-	-	1136641
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	63464	-	63464
Требования по текущему налогу на прибыль	271	-	-	271
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Основные средства, НМА и материальные запасы	3133	-	-	3133
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1403	-	-	1403
Прочие активы	6575	-	-	6575
<b>Всего активов</b>	<b>1245780</b>	<b>173164</b>	-	<b>1418944</b>
<b>Обязательства</b>				
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-
Средства КО	60002	-	-	60002
Средства клиентов всего, в т.ч:	917281	166980	-	1084261
<i>Вклады физических лиц, в т.ч ИП</i>	691110	30066	-	721176
Выпущенные долговые обязательства	5300	-	-	5300
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Прочие обязательства	23302	336	-	23638
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1121	-	-	1121
Собственные средства	244622	-	-	244622
<b>Итого обязательств</b>	<b>1251628</b>	<b>167316</b>	-	<b>1418944</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(5848)</b>	<b>5848</b>	-	-

Основная деятельность Банка связана с проведением банковских операций на территории РФ. По состоянию на 01.10.17г 88,8% активов и 89,6% обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию (01.10.16г -87,8% и 88,2% соответственно), 11,2% активов и 10,4% обязательств приходится на развитые страны (01.10.2016г – 12,2% и 11,8% соответственно). Позиция по основным странам незначительна и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка.

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

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

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

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

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на 01 октября 2017 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

Наименование валюты	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	1234914	1245313	(10399)
Доллары США	147656	142499	5157
Евро	7538	2296	5242
<b>Итого</b>	<b>1390108</b>	<b>1390108</b>	-

Далее представлен общий анализ валютного риска на 01 октября 2016 года

Наименование валюты	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	1245780	1251628	(5848)
Доллары США	169585	163273	6312
Евро	3579	4043	(464)
<b>Итого</b>	<b>1418944</b>	<b>1418944</b>	-

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

По состоянию на 01.07.2017г валютный риск был «минимальный» (на 01.07.2016г – «минимальный»).

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

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

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

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

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

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). На 01 октября 2017 года данный норматив составил 85,46 (на 01.10.16г Н2= 46,24)
- Норматив текущей ликвидности (Н3). На 01 октября 2017 года данный норматив составил 208,52 (на 01.10.16г Н3=162,22)
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 01 октября 2017 года данный норматив составил 83,15 (на 01.10.16г Н4= 9,92)

Далее представлена балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 01 октября 2017г:

Финансовые инструменты	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства	79537	-	-	-	-	79537
Средства КО в ЦБ РФ	32452	-	-	-	-	32452
Средства в КО	67215	-	-	-	-	67215
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Чистаяссудная задолженность	648812	90884	40424	373926	3775	1157821
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	26929	-	-	-	-	26929
Прочие активы	17714	100	1947	-	-	19761
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>872659</b>	<b>90984</b>	<b>42371</b>	<b>373926</b>	<b>3775</b>	<b>1383715</b>
<b>Обязательства</b>						
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	5	-	-	-	-	5
Средства клиентов, не являющихся КО	355823	128880	526862	40584	-	1052149
Выпущенные долговые обязательства	3000	-	-	9283	-	12283
Прочие обязательства	4850	5104	11853	459	-	22266
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>363678</b>	<b>133984</b>	<b>538715</b>	<b>50326</b>	<b>-</b>	<b>1086703</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>508981</b>	<b>(43000)</b>	<b>(496344)</b>	<b>323600</b>	<b>3775</b>	<b>297012</b>

Ниже представлена балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 01 октября 2016г:

Финансовые инструменты	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства	28790	-	-	-	-	28790
Средства КО в ЦБ РФ	21622	-	-	-	-	21622
Средства в КО	106912	-	-	-	-	106912
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50133	-	-	-	-	50133
Чистая ссудная задолженность	524368	28793	378097	201967	3416	1136641
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	63464	-	-	-	-	63464
Прочие активы	4332	415	1096	732	-	6575
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>799621</b>	<b>29208</b>	<b>379193</b>	<b>202699</b>	<b>3416</b>	<b>1414137</b>
<b>Обязательства</b>						
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	60002	-	-	-	-	60002
Средства клиентов, не являющихся КО	490635	270418	255936	7272	60000	1084261
Выпущенные долговые обязательства	5000	300	-	-	-	5300
Прочие обязательства	4564	5890	12210	974	-	23638
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>560201</b>	<b>276608</b>	<b>268146</b>	<b>8246</b>	<b>60000</b>	<b>1173201</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>239420</b>	<b>(247400)</b>	<b>111047</b>	<b>194453</b>	<b>(56584)</b>	<b>240936</b>

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.

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

	Доллары	Рубли	Евро
<b>Активы</b>			
Денежные средства	-	-	-
Средства КО в ЦБ РФ	-	7,50-9,9	-
Средства в КО	0,5-2,5	4,7-5,1	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль	-	20,0-22,0	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,149-11,0	-	-
Чистая ссудная задолженность	-	9,83-24,0	-
<b>Обязательства</b>			
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	11,0-12,0	-
Средства кредитных организаций	-	11,0	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1,25-6,0	3,0-13,0	1,25-6,0
Выпущенные долговые обязательства	2,7	6,0	-

Далее приведен анализ эффективных средних ставок процента по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов по состоянию на 01 октября 2016г:

	Доллары	Рубли	Евро
<b>Активы</b>			
Денежные средства	-	-	-

Средства КО в ЦБ РФ	-	9,0-10,5	-
Средства в КО	1,5-2,0	5,5-10,69	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль	-	7,99-15,0	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,149-11,0	-	-
Чистая ссудная задолженность	-	12,0-24,0	-
<b>Обязательства</b>			
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	11,0-12,0	-
Средства кредитных организаций	-	11,0	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0,15-6,0	3,0-13,0	0,15-6,0
Выпущенные долговые обязательства	-	6,0-10,0	-

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

Анализ процентного риска в отношении величины абсолютного гэпа, полученной по итогам первого полугодия 2017 года, показал, что в случае увеличения процентной ставки на 400 базисных пункта, чистый процентный доход за год возрастет округленно на 132,05 тыс.рублей, при снижении процентной ставки – уменьшится на 132,05 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, говорит по мнению Банка, об уровне процентного риска не угрожающем финансовой устойчивости АКБ «НООСФЕРА» (АО).

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

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

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

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

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

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

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

- количество допущенных ошибок при проведении операций, выявленных Банком;
- количество компьютерных сбоев, неполадок в работе оборудования;
- непредоставление внутренней и внешней отчетности;
- количество жалоб клиентов на плохое обслуживание;
- количество несостоявшихся банковских сделках;
- 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 октября 2017 года, уровень риска, равен 20,4%, что соответствует «минимальному» уровню риска.

По состоянию на 1 октября 2017 года уровень операционного риска увеличился на 0,29% в сравнении с уровнем риска на 01.10.2016г.

Согласно проведенному стресс - тестированию, уровень риска равен 23,80%, что соответствует «умеренному» уровню риска (на 01 октября 2016г -23,20% «умеренный»).

Всего по данным предоставленных таблиц выявления факторов операционного риска отмечено 28 случаев возникновения операционного риска, причем на долю:

- операционных ошибок сотрудников приходится 20 случаев (69,0%) (на 01.10.16г- 28 случая или 80,0%),
- компьютерных сбоев внутренних процессов- 2 случай (6,9%) (на 01.10.16г -1 случай или 2,9%),
- невоевременное предоставление отчетности -0 случаев (0%) (на 01.10.16г. - 0 случаев или 0%),
- жалобы клиентов на плохое обслуживание – 1 случай (3,4%), (на 01.10.16г. - 1 случай или 2,9%),
- прочих – 6 случаев (20,7%) (на 01.10.16г. – 5 случаев (или 14,2%)).

**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 01.07.2017г. по сравнению с 01.07.2016г. уменьшился на 15% и составил 15%, что соответствует «умеренному» уровню риска.

По сравнению с 01.07.2016г. количество случаев применения к банку жалоб, судебных исков уменьшилось на 8 случаев (с 9 до 1). Снизились случаи (с 4 до 0) неправомерных действий Банка. Негативной информации о Банке в средствах массовой информации в первом полугодии 2017 года и первом полугодии 2016 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 2017 года банк несет «минимальный» правовой риск, его значение составляет 2,38% (01.07.16г-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 01.07.2017г. соответствует «минимальному» уровню риска.

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

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

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

По результатам проведенного анализа уровня риска концентрации, проведенного по состоянию на 01 октября 2017 года, уровень риска соответствует «умеренному» уровню риска.

## **9. Информация об управлении капиталом.**

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

Процедуры управления капиталом включают в себя:

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

- процедуры оценки существенных для Банка видов рисков;

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

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

- систему внутреннего контроля.

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

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

## **10. Информация о сделках по уступке прав требований.**

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

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

процентам (по переуступленным требованиям), получая дополнительные источники для формирования резервов по другим активам.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Общество с ограниченной ответственностью «Алтай-Агро-Сервис» (ОГРН 1030400664898). Данные организации не являются аффилированными по отношению к Банку.

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

Наименование Цессионария	Балансовая стоимость уступленных требований,	в том числе отнесенных к	
		IV категории качества	V категории качества

	тыс.рублей		качества
ООО "Алтай-АгроСервис"	908	-	908
<b>ИТОГО:</b>	<b>908</b>	-	908

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

Цессионарий:

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

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

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

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

Ниже представлены сведения о размере убытков, понесенных Банком в связи с осуществлением операций по уступке прав требований, отраженных в отчете о финансовых результатах Банка за 9 месяцев 2017 года и 9 месяцев 2016 года:

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

Ниже представлены данные о балансовой стоимости приобретенных за 9 месяцев 2017 года прав требований (цессии) по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, когда Банк выступает в качестве Цессионария:

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

По состоянию на 01.10.2017 года в балансе Банка числятся приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств на сумму 205 135тыс.рублей.

Ниже представлены данные о балансовой стоимости приобретенных за 9 месяцев 2016 года прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств:

Наименование Цедента	Балансовая стоимость приобретенных требований, тыс.руб.	в том числе отнесенных к	
		IV категории качества	V категории качества
ООО "Алтай-АгроСервис"	15 432	-	15 432
<b>ИТОГО:</b>	<b>15 432</b>	<b>-</b>	<b>15 432</b>

По состоянию на 01.10.2016 года в балансе Банка числятся приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств на сумму 15 432 тыс.рублей.

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

По состоянию на 01.10.2017г

Коэффициент риска	Сумма требования	Сформированный резерв	Актив, взвешенный на коэффициент риска
1	205 135	107 004	98 131

По состоянию на 01.10.17г в балансе Банка числятся требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа на сумму 64 664 тыс.рублей

Наименование Цессионария	Балансовая стоимость уступленных финансовых активов, тыс.рублей	Срок платежа по договору	В том числе отнесенных к	
			IV категории качества	V категории качества
ООО "Алтай-АгроСервис"	3 664	31.12.2018	1 868	
ООО «АМИ-М»	61 000	22.02.2018	-	-
<b>ИТОГО:</b>	<b>64 664</b>		<b>1 868</b>	

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### 11. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.

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

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

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

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

Ниже указаны остатки на 01 октября 2017г по операциям со связанными сторонами:

Операции (делки) со связанными с КО сторонами	Акционеры	Члены Совета Директоров	Члены Правления Банка
Общая сумма кредитов, в т.ч. просроченная задолженность	1550	2572	3999
РВП под обесценение кредитов	10	17	168
Средства на счетах клиентов	1244	160	473

Далее указаны остатки на 01 октября 2016г по операциям со связанными сторонами:

Операции (делки) со связанными с КО сторонами	Акционеры	Члены Совета Директоров	Члены Правления Банка
Общая сумма кредитов, в т.ч. просроченная задолженность	6166	17398	11034
РВП под обесценение кредитов	13	527	1775
Средства на счетах клиентов	3466	8486	8247

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2017 года:

Статьи доходов и расходов	Акционеры	Члены Совета Директоров	Члены Правления Банка
Процентные доходы в т.ч. от предоставленных ссуд	387 387	587 587	753 753
Процентные расходы в т.ч. по привлеченным средствам	799 799	554 554	539 539
Доходы от операций с ин/валютой	-	-	-
Операционные доходы	28	935	1892
Операционные расходы	1101	3428	6704

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2016 года:

Статьи доходов и расходов	Акционеры	Члены Совета Директоров	Члены Правления Банка
Процентные доходы в т.ч. от предоставленных ссуд	283 283	446 446	537 537
Процентные расходы в т.ч. по привлеченным средствам	743 743	436 436	399 399
Доходы от операций с ин/валютой	-	-	-
Операционные доходы	19	921	1851
Операционные расходы	-	2217	4026

## 12. Информация о системе оплаты труда в Банке.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Система оплаты труда признается эффективной в случае, если:

- ежегодная текучесть кадров составляет менее 20% от фактического состава по состоянию на дату проведения оценки;
- уровень основных рисков, принимаемых Банком, не превышает установленных значений;
- регулярность и своевременность выплаты заработной платы подтверждены;
- размеры стимулирующих выплат соответствуют условиям настоящего Положения.

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

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

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

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

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

- члены исполнительных органов Банка – 5 человек;
- иные работники, осуществляющие функции принятия рисков – 2 человека.

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

- должностной оклад;
- надбавки в виде районных коэффициентов для лиц, работающих в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях;
- доплаты и надбавки стимулирующего характера;
- оплаты ежегодных отпусков;
- оплаты временной нетрудоспособности;
- компенсационные выплаты;
- материальную помощь;
- выплаты стимулирующего характера по итогам работы за отчетный период (нефиксированные части оплаты труда).

**Ключевыми показателями** для корректировки нефиксированной части оплаты труда являются: получение положительного финансового результата по итогам отчетного периода; соблюдение требований

законодательства РФ; наличие или отсутствие фактов роста кредитного, операционного, процентного, валютного и иных видов банковского риска; выполнение решений Председателя Правления Банка, иные основания, в результате которых Банк может получить убытки (штрафы, пени, неустойки и др.).

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

**Информация о пересмотре Советом директоров Банка системы оплаты труда.** В третьем квартале 2017 года система оплаты труда не пересматривалась.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Информация о системе оплаты труда в отношении исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков за 9 месяцев 2017г и 9 месяцев 2016г:**

Выплаты	9 месяцев 2017г	Доля вознаграждений исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков в общем объеме вознаграждений	9 месяцев 2016г	Доля вознаграждений исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков в общем объеме вознаграждений
Расходы на содержание персонала, всего	32203		24200	
Краткосрочные вознаграждения, всего:	6945	21,6	2555	10,6%
в том числе Фиксированная часть:	5688	17,7%	2202	9,1%
- заработка плата	3417	10,6%	1302	5,4%
- вознаграждения за выслугу лет	1456	4,5%	374	1,5%
- начисленные обязательства по отпускным	389	1,2%	429	1,8%
- материальная помощь к отпуску	421	1,3%	92	0,4%
- прочие виды материальной помощи	5	-	5	-
-прочие выплаты (комп.за неисп. отпуск)	-	-	-	-
Нефиксированная часть(все виды премий)	1257	3,9%	353	1,5%
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности	-	-	-	-
Долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-
Выходные пособия	-	-	-	-
Общий размер отсроченных вознаграждений	-	-	-	-
Общий размер выплат, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	-	-	-	-
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки	-	-	-	-
Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	-	-	-	-
Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	-	-	-	-

За 9 месяцев 2017 года и 9 месяцев 2016 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 и выходные пособия за 9 месяцев 2017г и 9 месяцев 2016г не выплачивались.

**Сведения о списочной численности персонала:**

Численность персонала, чел.	На 01.10.17г	На 01.10.16г
Списочная численность персонала, чел. всего:	96	75
в том числе основной управленческий персонал, чел.	5	3

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

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

**Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами**

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.10.2017г	Данные на 01.01.2017г
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическими лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

Председатель Правления  
АКБ «НООСФЕРА» (АО)

Главный бухгалтер  
«03» ноября 2017 года

К.Ю.Криворученко

Т.Ф. Писарева

