

Общество с ограниченной ответственностью фирма

АЛТАЙ-АУДИТ-КОНСАЛТИНГ

Саморегулируемая организация аудиторов «Российский Союз аудиторов»
Проспект Ленина, 3 Барнаул, Российская Федерация 656043 audit@dsmail.ru тел. (3852) 63-58-01

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам АКБ «НООСФЕРА» (АО)

Мнение

Мы провели аudit прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «НООСФЕРА» (АО) (ОГРН 1020400000059, 649000, Республика Алтай, г. Горно-Алтайск, пр. Коммунистический, 26), состоящей из:

- Бухгалтерского баланса на 1 января 2017 г. (публикуемая форма);
- Отчета о финансовых результатах за 2016 год (публикуемая форма);
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:

Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам на 1 января 2017 г. (публикуемая форма);

Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности на 1 января 2017 г. (публикуемая форма);

- Отчета о движении денежных средств на 1 января 2017 г. (публикуемая форма);
- Пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение АКБ «НООСФЕРА» (АО) по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аudit в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аudit годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, мы обращаем внимание на информацию о кредитных активах, изложенную в п.4.3 «Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности» Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отмечаем, что по отдельным крупным кредитам в случае ухудшения качества их обслуживания для снижения присущих рисков может потребоваться увеличение резервов под их возможное обесценение. Этот факт может вызвать необходимость докапитализации кредитной организации для соблюдения способности продолжать свою деятельность непрерывно.

Ответственность руководства за годовую финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности банком продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Ответственность аудитора за аudit годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включатьговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля банка;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством банка;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или,

если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие руководством банка, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем руководству банка заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Отчет в соответствии с требованиями ст.42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» №395-1 от 02.12.1990 г. (с учетом дополнений и изменений)

Руководство банка несет ответственность за выполнение банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности банка за 2016 год мы провели проверку:

выполнения банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов банка по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита банка подчинена и подотчетна Совету директоров, подразделение управления рисками банка не было подчинено и не было подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками соответствуют

квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) отмечено наличие в банке по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготавливаемых подразделениям управления рисками банка и службой внутреннего аудита банка по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации банка, установлена внутренними документами банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения указанными подразделениями в отношении оценки эффективности соответствующих методик банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета директоров банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банком установленных внутренними документами банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров банка и его исполнительные органы управления на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные соответствующими подразделениями банка.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банка требованиям, предъявляемым банком России к таким системам.

2 мая 2017 года

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение/

Директор

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



Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
84	16251365	2650

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)**

на 1 января 2017 года

Кредитной организации

Акционерный коммерческий банк "НООСФЕРА" (Акционерное общество), АКБ "НООСФЕРА" (АО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

649000, Г. ГОРНО-АЛАЙСК, ПР.КОММУНИСТИЧЕСКИЙ,26

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года
			2	3	
I. АКТИВЫ					
1	Денежные средства	4.1		40461	28446
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1		27353	16012
2.1	Обязательные резервы			25232	7809
3	Средства в кредитных организациях	4.1		23879	263645
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2		41201	336119
5	Чистая будущая задолженность	4.3		1102650	632114
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4		129147	25540
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации			0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, подлежащие погашению			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		3607	5273
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.10		1403	1559
12	Прочие активы	4.15		6223	12790
13	Всего активов			1375949	1321523
II. ПАССИВЫ					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации			0	0
15	Средства кредитных организаций	4.16		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.17		1108132	1036543
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей			744328	476285
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	4.18		3000	25700
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль			406	890
20	Отложенное налоговое обязательство			0	0
21	Прочие обязательства	4.20		20201	17771
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон			2541	2286
23	Всего обязательств			1134280	1083190
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
24	Средства акционеров (участников)	4.21		121000	121000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)			0	0
26	Эмиссионный доход	4.21		11000	11000
27	Резервный фонд			6050	6050
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная 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	Денежных средств безвозмездного финансирования (вклады в имущество)			0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет			100283	102036
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период			3336	-1753
35	Всего источников собственных средств			241669	238333
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
36	Безотзывные обязательства кредитной организации			55205	256530
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства			140656	140656
38	Условные обязательства некредитного характера			0	0



Криворученко К.Ю.

Писарева Т.Ф.

Изикаева Л.П.

Телефон: +7-38322-2-46-02

10.03.2017

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
84	16251365	2650

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2016 г.

Кредитной организации

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

Почтовый адрес 649000, ГОРНО-АЛТАЙСК, ПР.КОММУНИСТИЧЕСКИЙ,26

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Раздел 1. О прибылях и убытках

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1.1	Прогнозные доходы, всего,		158086	166488
1.1.1	от размещения средств в кредитных организациях		37412	39490
1.1.2	от судов, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		89410	106661
1.1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		31264	20337
1.1.4	от вложений в ценные бумаги		88755	93646
1.2	Прогнозные расходы, всего,		191	1439
1.2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		87694	90811
1.2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		870	1396
1.2.3	по выпущенным долговым обязательствам		69331	72842
1.3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		-9472	12353
1.4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:			
1.4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-517	1412
1.5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		59859	85195
1.6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3499	-580
1.7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
1.8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-962	1021
1.9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
1.10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		1765	3392
1.11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	19	253
1.12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами			
1.13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		28363	30278
1.14	Комиссионные доходы		2721	2631
1.15	Комиссионные расходы			
1.16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
1.17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
1.18	Изменение резерва по прочим потерям		-1722	-36862
1.19	Прочие операционные доходы		992	3425
1.20	Чистые доходы (расходы)		89092	83491
1.21	Операционные расходы		80128	75360
1.22	Прибыль (убыток) до налогообложения		8964	8131
1.23	Возмещение (расход) по налогам	5.3	5628	9884
1.24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		3336	-1753
1.25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		3336	-1753
1.26	Прибыль (убыток) за отчетный период		3336	-1753

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1.1	Прибыль (убыток) за отчетный период		3336	-1753
1.2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
1.3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
1.3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
1.3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
1.4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
1.5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
1.6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
1.6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
1.6.2	изменение фонда сдерживания денежных потоков		0	0
1.7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
1.8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
1.9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
1.10	Финансовый результат за отчетный период		3336	-1753

Руководитель

Криворученко К.Ю.

Главный бухгалтер

Писарева Т.Ф.

М.П.

Изикаева Л.П.

Телефон 3-38822-2-46-02

10 МАР 2017



Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	по ОКПО	Код кредитной организаций регистрационный номер
84	16251365	2650

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

на 1 января 2017 года

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

(полное фирменное и сокращенное фирменные наименование)

Кредитной организацией

649000 ГОРНО-АЛТАЙСК ПР КОММУНИСТИЧЕСКИЙ 26

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоймость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоймость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года
			Включаемая в расчет капитала	Невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	
1	2	3	4	5	7
Источники базового капитала					
1 Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,	421		132000	X	132000 X
в том числе, сформированный:					
общественными акциями (долгими)			121000	X	121000 X
привилегированными акциями			0	X	0 X
2 Нераспределенная прибыль (убыток):			100283	X	102036 X
2.1 прошлых лет			100283	X	102036 X
2.2 отчетного года					
3 Резервный фонд			6050	X	6050 X
4 Долг уставного капитала, подлежащие погашению из расчета собственных средств (капитала)				X	X
5 Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам					
6 Источники базового капитала, итого.			238333	X	240086 X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7 Корректировка торгового портфеля				не применимо	
8 Депозитарная реестрация (Устав) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9 Нематериальные активы (кроме лепных репутаций и сумм прав по обслуживанию имущества)					
10 Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				не применимо	
11 Резервы хеджирования денежных потоков					
12 Недостадные разрезы на возможные потери				не применимо	
13 Доход от сделок с equity-активами				не применимо	
14 Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам.				не применимо	
15 Активы пенсионного плана с установленными выплатами					
16 Вложения в собственные акции (долги)				не применимо	
17 Взаимное перекрестное владение акциями (долгами)					
18 Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
19 Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				не применимо	
20 Права по обслуживанию имущества кредиторов					
21 Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
22 Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:					
23 существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				не применимо	
24 права по обслуживанию имущества кредиторов					
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:			X		X	
29	Базовый капитал, итого:		238333	X		240086	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,			не применимо	X	X	
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X	
36	Источники добавочного капитала, итого:			X		X	
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала			не применимо			
38	Важимое передическое владение инструментами добавочного капитала						
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	
	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), итого:						
41.1	Источники собственных средств, для формирования которых использованы недействующие активы из них:			X		X	
41.1.1	недоимки по налогам			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 – президентов			X		X	
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы недействующие активы			X		X	
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, склонившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвестиций ненадлежащих активов			X		X	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала			X		X	
43	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого:			X		X	
44	Добавочный капитал, итого:		0	X		240086	X
45	Основной капитал, итого:		238333	X			
46	Источники дополнительного капитала			64516	X	60254	X
47	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход собственных средств (капитала)			X		X	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,			не применимо	X	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	60254	X
51	Источники дополнительного капитала, итого:			64516	X		
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала финансовых организаций			не применимо			
53	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций						
54	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций						
55	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:							
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы							
56.1.2	простроенная debt-бюджетная задолженность длительностью свыше 30 календарных дней							
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам							
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантов и поручительств, предстаивленных своим акционерам (участникам) и инвесторам, над ее максимальным размером							
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств в гиперинфляционных запасов различий между действительной стоимостью долга, признаваемой вышешим из общества участниками, и стоимостью, по которой для была реализована другому участнику							
56.1.6	показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого : сумма строк с 52 по 56)							
58	Дополнительный капитал, итого : строка 51 – строка 57)	64516	X					
59	Собственные средства (капитал), итого : (строка 45 + строка 58)	302549	X					
60	Активы, завещенные по уровню риска		X					
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X					
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	1081366	X					
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	1081366	X					
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств капитала)	1081366	X					
61	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент	6,3						
62	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60,2)	22,0400	X					
63	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60,3)	22,0400	X					
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), строка 59/строка 60,4)	28,0062	X					
65	Надбавка поддержания достаточности капитала	не применимо	X					
66	надбавка за системную значимость банков	не применимо	X					
67	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	не применимо	X					
68	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент							
69	Норматив достаточности базового капитала		X					
70	Норматив достаточности основного капитала		X					
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		X					
72	Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности							
73	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций							
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов							
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли							
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери							
77	отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется ограничение на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери на использование стандартного подхода							
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							
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей							
80	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)							
81	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) – ограничения							
82	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала вследствие инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)							
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения							
84	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)							
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения							

Примечание
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1

Отчета, приведены в пояснениях № 0 — сопроводительной информации в форме 0409808.

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

Приложение 2.1. Кредитный риск под примечением стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года	
			Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стойкость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стойкость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу
1	2		3	4	5	6
1.1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		1077295	1111592	169870	712077
1.1.1	Активы с коэффициентом риска <1> от процентов, всего		550586	704705	0	188130
1.1.1.1	Лицовые средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		547314	701433	0	184458
1.1.2	Кредитные требования и другие требования, обеспеченные центральным банком или правительством стран, имевших страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантами этих стран					
1.1.3	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего		274535	271046	54209	274900
1.2	Кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантами и залогом ценных бумаг, субъектов РФ и муниципальных образований		274534	271045	54209	40558
1.2.1	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям, центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантами (залогом ценных бумаг)					8012
1.2.2	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 гарантами					
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, 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 гарантами		40360	40360	20180	
1.3.1	Кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантами 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 гарантами (залогом 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 кредитным организациям -резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантами		211814	95481	95481	249047
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:					172586
1.4.1	Кредиты юридических лиц		96341	38289	38289	163262
1.4.2	Кредиты физических лиц		58493	47774	47774	27015
1.4.3	Долготерская задолженность		56980	9418	9418	56027
1.4.4	Прочие					2379
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:					
2.1	С пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:					
2.1.1	Ипотечные ссуды с козифициентом риска 50 процентов					
2.1.2	Требования участников клиринга					
2.1.3	С повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:					
2.2						
	97000		86582	124531	255618	221203
						261257

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. Информация о величинах резервов на возможные потери по судам и иным активам.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / Убыток (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего	5.1	3	4	6
1.1	по судам, ссудной и приравненной к ней задолженности			132781	121588
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим			82678	69284
1.3	по условным обязательствам юридического характера и ценных бумагам, права на которые			47562	50018
1.4	под операциями срезидентами официальных зон			2541	2286

Раздел 4. Информация о показателе финансового рынчага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.01.2017	Значение на 01.10.2016	Значение на 01.07.2016	Значение на 01.04.2016
1	Основной капитал, тыс. руб.	2	3	4	5	6
2	Болеечни балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета	6.4		238333	238333	7
3	Показатель финансового рынчага по Базису III, процент			1637236	1436480	238333
				14.6	16.6	1251623
						1244745
						19.0
						192

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.01 АКБ "НООСФЕРА" (АО) 1.02 ООО "СИМБА"
2	Идентификационный номер инструмента	2.01 10102650B 2.02 не применимо
3	Применимое право	3.01 РОССИЯ 3.02 РОССИЯ
	Регулятивные условия	
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	4.01 не применимо 4.02 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	5.01 базовый капитал 5.02 дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	6.01 не применимо 6.02 не применимо
7	Тип инструмента	7.01 обыкновенные акции 7.02 субординированный кредит(депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	8.01 121000 8.02 60000
9	Номинальная стоимость инструмента	9.01 5 Российских рублей 9.02 60000тыс. Российских рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	10.01 акционерный капитал 10.02 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	11.01 29.05.2014 11.02 11.07.2014
12	Наличие срока по инструменту	12.01 бессрочный 12.02 срочный
13	Дата погашения инструмента	13.01 без ограничения срока 13.02 11.07.2041
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	14.01 не применимо 14.02 да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	15.01 не применимо 15.02 Досрочный возврат займа или его части, а также досрочная уплата процентов за пользование займом невозможен без согласования с Банком России, оформленного в письменном виде в произвольной форме.
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	16.01 не применимо 16.02 не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход	
17	Тип ставки по инструменту	17.01 не применимо 17.02 фиксированная ставка
18	Ставка	18.01 не применимо 18.02 7.00
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	19.01 нет 19.02 нет
20	Обязательность выплат дивидендов	20.01 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы 20.02 частично по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	21.01 нет 21.02 нет
22	Характер выплат	22.01 некумулятивный 22.02 кумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	23.01 неконвертируемый 23.02 конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	24.01 не применимо 24.02 значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное Банком в соответствии с Инструкцией Банка России N 139-И, достигло уровня ниже 2 процентов
25	Полная либо частичная конвертация	25.01 не применимо 25.02 всегда полностью
26	Ставка конвертации	26.01 не применимо 26.02 100.00
27	Обязательность конвертации	27.01 не применимо 27.02 обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	28.01 не применимо 28.02 базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	29.01 не применимо 29.02 АКБ "НООСФЕРА" (АО)
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	30.01 нет 30.02 да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	31.01 законодательно 31.02 законодательно
32	Полное или частичное списание	32.01 всегда частично 32.02 всегда частично
33	Постоянное или временное списание	33.01 постоянный 33.02 временный
34	Механизм восстановления	34.01 не используется 34.02 не используется
35	Субординированность инструмента	35.01 не применимо 35.02 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России № 3090-У	36.01 да 36.02 да
37	Описание несоответствий	37.01 нет 37.02 нет

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

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 99846, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 63814;
- 1.2. изменения качества ссуд 22272;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком _____;
- 1.4. иных причин 13760.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 90451, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных _____;
- 2.2. погашения ссуд 84398;
- 2.3. изменения качества ссуд 830;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком _____;
- 2.5 иных причин 5223.

Руководитель

Криворученко К.Ю.

Главный бухгалтер

Писарева Т.Ф.

М.П.

Изикаева Л.П.

Телефон 8-38822-2-46-02

10.03.2017



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

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

на 1 января 2017 года

Кредитной организацией

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1		3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	6	4.5	22.0	15.7
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6	22.0	15.7
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8	28.0	19.6
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15	128.1	119.6
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	99.9	125.1
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120	3.8	27.7
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	0	25	22.9 максимальное минимальное	23.2 максимальное 0.5 минимальное
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800	212.3	202.3
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		0	0	0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	1.3	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 головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		0	0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		0	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
			3
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		1375949
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых 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 кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидuciарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		15589
7	Прочие поправки		25529
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		1366009

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
			3
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	6.4	1355333
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		1355333
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0

8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантинным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		193320
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		177731
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		15589
Капитал и риски			
20	Основной капитал		238333
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		1370922
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		17,4

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ	
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	
	ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	
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	необеспеченные 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	связанных 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 условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств итого: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
	ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	
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)	
	СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ	
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	

Руководитель



Главный бухгалтер

М.П.

10.03.2017

Криворученко К.Ю.

Писарева Т.Ф.

Изикаева Л.П.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
84	16251365	2650

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2017 года

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

Почтовый адрес 649000, Г. ГОРНО-АЛАЙСК, пр. КОММУНИСТИЧЕСКИЙ, 26

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период		Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
			3	4	
1	2	3	4	5	
1.1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		12536	32824	
1.1.1	денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		158465	164825	
1.1.2	проценты полученные		-93561	-85997	
1.1.3	проценты уплаченные		28363	30278	
1.1.4	комиссии полученные		-2721	-2631	
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи		3648	555	
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0	
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1785	3392	
1.1.8	прочие операционные доходы		1719	3993	
1.1.9	операционные расходы		-78890	-71661	
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-6252	-9930	
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-147538	23587	
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-17423	-31	
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		290296	-330225	
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-483870	294440	
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		7226	-42720	
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	-30000	
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	-1	
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		71589	126348	
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		-16694	6274	
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		1338	-498	
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		-135002	56411	
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"		-26523	-30234	
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-72957	94900	
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		13492	26934	
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-12862	8232	
2.7	Дивиденды полученные		0	0	
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-98850	99832	
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности				
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0	
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0	
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0	
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0	
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0	
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		19	253	
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-233833	156496	
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		300294	143798	
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		66461	300294	

Руководитель

Криворученко К.Ю.

Главный бухгалтер

Писарева Т.Ф.

М.П.

Изикаева Л.П.

Телефон 8-3822-248-02

10.03.2017



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ АКБ «НООСФЕРА» (АО) за 2016 год**

1. Общая информация о Банке:

Наименование кредитной организации	
1.1. Фирменное (полное официальное) наименование на русском языке	Акционерный коммерческий банк «НООСФЕРА» (акционерное общество)
1.2. Сокращенное наименование (используемое при совершении операций через расчетную сеть Банка России)	АКБ «НООСФЕРА» (АО)
1.3. Наименование на языках народов России и (или) иностранных языках (в случае наличия)	NOOSPHERE Commercial Bank
2. Информация о создании кредитной организации	
2.1. Дата государственной регистрации	17 января 1994г.- дата регистрации в ЦБ РФ. 08 августа 2002 г.- внесена запись в Единый государственный реестр юридических лиц
2.2. Регистрационный номер	№ 2650 от 17.01.1994г. ОГРН 102040000059
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 01.01.2016 по 31.12.2016г

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

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

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

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

Информация об органе, утвердившем годовую отчетность к выпуску. Годовая отчетность АКБ «НООСФЕРА» (АО) за 2016 год будет представлена на утверждение общим собранием акционеров 19 мая 2017 года.

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

20

Сведения об обособленных и структурных подразделениях Банка на 01.01.2017г

№ 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

Сведения о выданных лицензиях:

Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2650 от 02.10.12г;

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 «Золотая Корона», «МИР»

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 гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам банковских сейфов;
- оказание консультационных и информационных услуг.
- другие сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

Обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за 2016 год:

Денежно-кредитные условия в 2016г, с одной стороны, обеспечивают сохранение ценовой стабильности: инфляция продолжает замедляться (до 6,1% в октябре). С другой стороны, проведение взвешенной денежно-кредитной политики остается важным элементом поддержания финансовой

стабильности и устойчивости экономики в целом в условиях сильной изменчивости внешней конъюнктуры. Вторым важным элементом смягчения влияния негативных внешних факторов на экономику остается плавающий валютный курс рубля.

В 2016г экономика России продолжила адаптироваться к неблагоприятным изменениям внешних условий, в том числе за счет стабилизации настроений и ожиданий субъектов экономики и снижения их чувствительности к внешнеэкономическим факторам. Сохранялась стабильная ситуация в сфере занятости, улучшались показатели производственной активности, продолжались процессы импортозамещения, развивались отдельные зоны роста в промышленности, в том числе в обрабатывающих производствах (в частности, в пищевой, химической и некоторых сегментах легкой промышленности, производстве отдельных видов оборудования).

Вместе с тем, в целом преобладал осторожный подход субъектов экономики к принятию решений. Сдерживающее влияние на рост экономической активности оказывали устойчивые факторы со стороны формирования предложения (в том числе связанные со структурными проблемами экономики), а также неопределенность в отношении перспектив дальнейшего развития экономической ситуации. Сохранялась неоднородность в динамике показателей по секторам и регионам, в ряде отраслей наблюдалась стагнация или снижение темпов роста выпуска. Восстановление производственной активности оставалось неустойчивым. Продолжали сокращаться инвестиции.

Банк России продолжит проведение умеренно жесткой денежно-кредитной политики, направленной на снижение инфляции при сохранении стабильности финансовой системы и экономики в целом. При принятии решений по ключевой ставке Банк России будет оценивать инфляционные риски и соответствие динамики экономического роста и инфляции базовому прогнозу, предполагающему ее снижение до 4% к концу 2017 года.

На результаты деятельности Банка в 2016 году, в том числе, повлияли следующие события:

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

За 2016 год оборот размещенных средств в депозиты Банка России:

- 1). «до востребования» составил 4 459,5 млн. рублей, с доходностью 9,5% годовых до 18.09.2016г. и с доходностью 9,0% годовых с 19.09.2016г., остаток размещенных средств на 01.01.2017 года составляет 479,5 млн. рублей;
- 2). «1 день» составил 310 млн. рублей, с доходностью 9,0%, остаток размещенных средств на 01.10.2017 года составляет 0 рублей;
- 3). «1 неделя» составил 4 230 млн. рублей, с максимальной доходностью 10,5%, остаток размещенных средств на 01.10.2017 года составляет 0 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 200 млн. рублей, с процентной ставкой 15,17% годовых и Администрации Каменского района Алтайского края в форме невозобновляемой кредитной линии на сумму 35,97 млн. рублей, с процентной ставкой 15,30% годовых.

- Банком за 2016 года были приобретены облигации юридических лиц и кредитных организаций, включенных в ломбардный список Банка России (информация по данным облигациям приведена в разделе 4.2), что позволяет осуществлять операции в рамках заключенного Генерального кредитного договора № 26500501 от 25.05.2005 на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг, в том числе для получения внутридневных кредитов и кредитов «овердрафт».

26 сентября 2016 банк становится Косвенным Участником ПС «Мир». Заключены договора 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.

С сентября 2016 года банк начал предоставлять услуги дистанционного банковского обслуживания своим корпоративным клиентам используя ГК Центр Финансовых Технологий (далее - ЦФТ). Решение ЦФТ по дистанционному банковскому обслуживанию продвигается на финансовом рынке под известным брендом Faktura.ru. (ЗАО «Биллинговый центр») и предлагается Банку на условиях информационно-технологического аутсорсинга.

С момента промышленной эксплуатации данной системы клиенты Банка имеют возможность получать информацию, отправлять запросы, формировать платежи с использованием Интернета и

мобильного телефона. Банк, получив запрос/документ из процессинга осуществляет его обработку и предоставляет необходимую информацию клиенту.

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 «Золотая корона» и «Мир».

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

В соответствии с международными и российскими требованиями по противодействию отмыванию преступных доходов, Банк стремится 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.

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка за 2016 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), расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц.

Прибыль Банка до налогообложения за 2016 год составила 7532тыс.руб (2015г: 8131тыс.руб), что на 7,95% меньше прибыли, полученной Банком в прошлом отчетном периоде. Прибыль Банка после налогообложения за 2016г составила 3336 тыс.рублей (2015г: Банком получен убыток в сумме 1753 тыс.рублей)

Чистые процентные доходы после создания резервов на возможные потери составили 59859 тыс.руб, что на 42,33% ниже показателя за предыдущий отчетный период (2015:85195 тыс.руб).

Доходы от операций с иностранной валютой снизились на 1627 тыс.рублей (2016:1765 тыс.руб, 2015: 3392 тыс.руб).

Комиссионные доходы снизились на 1915 тыс.рублей и составили 28363 тыс.рублей (2015г: 30278 тыс.рублей). Комиссионные расходы увеличились на 90 тыс.рублей. Снижение РВП по прочим потерям (2016: -1722тыс.руб, 2015: -36862тыс.руб) повлияло на увеличение чистых доходов на 6,7%.

Операционные расходы увеличились на 4768 тыс.рублей (2016г: 80128 тыс.руб., 2015г: 75360 тыс.руб).

Расходы по налогам снизились на 4256 тыс.рублей (или на 75,6%), в том числе налог на прибыль снизился на 3419 тыс.рублей и составил 4196 тыс.руб. (2015г: 7615 тыс.руб), что обусловлено снижением процентных доходов в отчетном периоде на 5,3%, снижением чистых процентных доходов после создания резервов на 42,33%, снижением чистых доходов от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, снижением комиссионных доходов на 6,7%.

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

20 мая 2016 года состоялось годовое собрание акционеров, где было принято решение о погашении убытка 2015 года в сумме 1753 тыс.рублей за счет нераспределенной прибыли прошлых лет, дивиденды не выплачивать.

Решение о выплате дивидендов по акциям за 2016 год, будет принято Годовым общим собранием акционеров после утверждения годовой отчетности Банка.

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

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

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий. В 2016 году бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с принципами и методами, предусмотренными Положением Банка России № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» от 16.07.2012г.

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 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 двусмыслинности 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), отнесенным Банком к 1-й, 2-й категории качества, получение доходов признается определенным. В отношении ссуд, активов (требований) 3-й, 4-й, 5-й категорий качества, получение доходов признается неопределенным (отражаются на счетах доходов в дату фактического получения).

Отражение в бухгалтерском учете полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, который относится к процентному, по ссудам и иным активам, в том числе

требованиям, 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 2016 год. Банк внес изменения в Учетную политику на 2016 год , связанные с вступлением в силу с 01 января 2016г Положений Банка России № 448-П от 22.12.14г, №446-П от 22.12.14г, №465-П от 15.04.15г.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

К корректирующим событиям после отчетной даты Банка отнесены:

- 1) начисление налога на прибыль за 4 кв.2016 года;
- 2) получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям;
- 3) корректировка сумм резервов на возможные потери (по ссудной и приравненной к ней задолженности, по требованиям по получению процентных доходов, по условным обязательствам кредитного характера);
- 4) начисление страхового взноса в Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» за 4 кв.2016 года.

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

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по ф.0409806

4.1. Денежные средства

строки ф.806	Наименование статьи	На 01.01.2017	На 01.01.2016
1.	Денежные средства, всего:	40461	28446
	в т.ч. наличные денежные средства в кассе	33126	24356
	- наличные денежные средства в банкоматах	7335	4090
2.	Средства КО в ЦБ РФ	27353	16012
3.	Средства в кредитных организациях	23879	263645

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

№ строки ф.806	Наименование статьи	На 01.01.2017	На 01.01.2016
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	41201	336119
	Облигации кредитных организаций	-	132528
	Корпоративные облигации	41201	203591

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

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

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

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

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

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

- ОАО «Россельхозбанк», номер государственной регистрации (ISIN) RU000A0JTVJ2 в количестве 10000 штук, дата размещения 19.03.2015г, дата погашения 11.04.2023г, купонная ставка- 7,99% годовых;
- КБ «РМБ» (ЗАО), номер государственной регистрации (ISIN) RU000A0JU9X7 в количестве 70000 штук, дата размещения 29.05.2015г, дата погашения 14.11.2016г, купонная ставка- 13,5% годовых;
- ПАО «Межтопэнергобанк», номер государственной регистрации (ISIN) RU000A0JU3U6 в количестве 50000 штук, дата размещения 02.06.15г, дата погашения 31.08.2016г, купонная ставка- 14,5% годовых;
- ООО «ЛизингГарант», номер государственной регистрации (ISIN) RU000A0JV2E1 в количестве 56836 штук, дата размещения 30.06.15г, 10.11.15г, дата погашения 11.12.2017г, купонная ставка- 13% годовых;
- ООО «ФинИнвест», номер государственной регистрации (ISIN) RU000A0JVXW7 в количестве 70000 штук, дата размещения 13.11.2015г, дата погашения 09.12.2018г, купонная ставка- 15% годовых;
- ООО «Технопромпроект», номер государственной регистрации (ISIN) RU000A0JR2E7 в количестве 68563 штук, дата размещения 29.12.2015г, дата погашения 28.09.2016г, купонная ставка- 8,5% годовых;
- ООО «РегионЭнергоИнвест», номер государственной регистрации (ISIN) RU000A0JQWD9 в количестве 5330 штук, дата размещения 29.12.2015г, дата погашения 30.05.2016г, купонная ставка- 8,5% годовых;

За 2015г погашено облигаций на сумму 160050 тыс.рублей (КО ОАО «Татфондбанк» в кол-ве 14000 штук, АКИБ «Образование» (АО) в кол-ве 70000штук, ООО «ЛизингГарант» в кол-ве 605 штук, ООО «Технопромпроект» в кол-ве 72093 штук).

Купонный доход по облигациям за 2015 год составил 19639 тыс.рублей (от 7,99 до 18% 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 01.01.2017		На 01.01.2016	
		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:	689 069	100	426 160	100
1.1	кредитным организациям	0	0,0	0	0,0
1.2	юридическим лицам	596 208	86,6	335 096	78,6
1.3	индивидуальным предпринимателям	26 887	3,9	36 192	8,5
1.4	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	7 164	1,0	0	0
1.5	физическими лицам	58 810	8,5	54 872	12,9

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

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2017		На 01.01.2016	
		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:	58 810	100	54 872	100
1.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	417	0,7	3 113	5,7
1.2	ипотечные ссуды	4 338	7,4	6 024	11,0
1.3	автокредиты	459	0,8	467	0,8
1.4	иные потребительские ссуды	53 596	91,1	45 268	82,5

Структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по видам экономической деятельности Заемщиков - юридических лиц-резидентов, в том числе индивидуальных

предпринимателей без учета резервов под обеспечение (данная информация представляется на основе формы отчетности №0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах»)¹:

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2017		На 01.01.2016	
		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:	415 325	100	321 288	100
1.1	обрабатывающие производства	54 402	13,1	0	0,0
1.2	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	11 064	2,7	9 600	3,0
1.3	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	36 725	8,8	35 181	10,9
1.4	строительство	61 492	14,8	54 278	16,9
1.5	транспорт и связь	70 000	16,8	0	0
1.6	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	100 804	24,3	86 412	26,9
1.7	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0	0	0
1.8	прочие виды деятельности	80 838	19,5	135 817	42,3
1.9	на завершение расчетов	0	0	0	0

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

№ п/п	Код территории	Место нахождения Заемщика	На 01.01.2017		На 01.01.2016	
			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:	681 905	100	426 160	100
1.1	01000	Алтайский край	37 499	5,5	2 388	0,6
1.2	04000	Красноярский край	490	0,1	775	0,2
1.3	11000	Архангельская область	0	0,0	46	0,0
1.5	45000	г.Москва	170 000	24,9	50 000	11,7

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

1.6	46000	Тюменская область	48 600	7,1	0	0,0
1.7	50000	Республика Татарстан	70 000	10,3	0	0,0
1.8	84000	Республика Алтай	355 316	52,1	372 951	87,5

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

№ строки ф.806	Наименование статьи	На 01.01.2017	На 01.01.2016
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	129147	25540
	Облигации Российской Федерации	30576	-
	Облигации прочих нерезидентов	98571	-
	Облигации банков - нерезидентов	-	25540

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

- Министерства финансов РФ, номер государственной регистрации № XS0089375249, дата размещения 24.07.1998г, дата погашения 24.07.2018г, купонная ставка 11% годовых. Купонный доход за 2016г составил 1190 тыс.рублей.

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

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

Купонный доход по облигациям прочих нерезидентов за 2016 года составил 662 тыс.рублей
Премия, уменьшающая процентные доходы по облигациям прочих нерезидентов за 2016 год составила 300 тыс.рублей.

Данные финансовые активы номинированы в долларах США.

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

Торговый портфель ценных бумаг АКБ «НООСФЕРА» (АО), имеющихся в наличии для продажи на 01 января 2016г состоит из вложений в облигации банков – нерезидентов USB Luxembourg, номер государственной регистрации XS0253861834, дата размещения 11.08.2015, 17.08.2015г, дата погашения -23.05.2016г, купонная ставка -8,25% годовых. Купонный доход по облигациям банков - нерезидентов составил 698 тыс.рублей. Данные финансовые активы номинированы в долларах США.

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

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

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

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

4.6. Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в

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

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

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

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

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

№ строки ф.806	Наименование статьи	На 01.01.2017	На 01.01.2016
10.	Основные средства, НМА и материальные запасы, всего:	3607	5273
	в т.ч.:		
	- основные средства	13286	13286
	- капитальные вложения в арендованное здание	-	-
	- НМА	1028	-
	- материальные запасы	3	3
	- внеоборотные запасы	-	1502
	- земля	-	-
	- НВНД, переданная в аренду	-	-
	- амортизация основных средств	(10677)	(9518)
	- амортизация НМА	(33)	-
	- амортизация НВНД, переданной в аренду	-	-
11.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1403	1559

В состав нематериальных активов за 2016 год были введены по лицензионным договорам 9 простых (неисключительных) лицензий на право использования программного обеспечения на общую сумму 1028 тыс.руб., с различными сроками использования от 5-10 лет.

01 января 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 конце января Банком была определена справедливая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи 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 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.

Таким образом, по состоянию на 01.01.2017г в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи числится земельный участок и расположено на нем нежилое строение, с учетом резерва на возможные потери.

В связи с отсутствием внешних и внутренних признаков возможного обесценения, исходя из критериев существенности, определенной в учетной политике Банка определение возможной стоимости основных средств, подлежащих проверке на обесценение не производилось. Таким образом, за 2016 год в Банке не возникает убытков от обесценения.

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

По состоянию на 01.01.2017г и 01.01.2016г 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 01.01.2017г и 01.01.2016г 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 01.01.2017г	На 01.01.2016г
12.	Прочие активы, всего:	6223	12790
	в том числе:		
	- предоплата за услуги	115	658
	- предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)	14	12
	- расчеты Банка по брокерским операциям	-	5
	- начисленные % по ссудной зад-ти	2587	1467
	- начисленный процентный доход по векселям КО	-	2693
	- требования Банка к ОАО «АИЖК по РА» по оплате закладной	-	-
	- требования Банка по оплате вознаграждений за банковские гарантии:	1477	2216
	- в т.ч. оплата вознаграждений, превышающая 12 месяцев	1477	2216
	- требования Банка по исполнительным листам	2501	2230
	- уплаченная госпошлина	1215	1540
	- требования Банка по несанкционированным платежам, списанных с к/счета	42701	43149
	- право аренды на земельный участок	1502	-
	- расчеты по договорам уступки с отсрочкой платежа	7164	7764
	- прочие активы	1574	1464
	Резерв под обесценение прочих активов	(54627)	(50408)

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

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

Ниже приведена информация по прочим активам в разрезе сроков, оставшихся до погашения на 01.01.2016г: (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 1года	Итого
Прочие активы	3211	0	27	0	1123	2693	3764	468	99	1405	12790

4.16. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

№ строки ф.806	Наименование статьи	На 01.01.2017	На 01.01.2016
15.	Средства кредитных организаций, всего:	-	-
	в том числе: - корреспондентские счета КО-корреспондентов - кредиты, полученные Банком от кредитных организаций	-	-

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

В отчете о финансовых результатах за 2015 год отражены процентные расходы по полученным кредитам от кредитных организаций в сумме 1110 тыс.рублей. В течение 2015 года Банком получено кредитов от кредитных организаций на сумму 342 000 рублей, на срок до 90 дней, по ставке от 11% - 17%годовых).

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

№ строки ф.806	Наименование статьи	На 01.01.2016	На 01.01.2015г
16.	Средства клиентов, всего:	1108132	1036543
	в т.ч. юридические лица:	299220	497057
	- расчетные (текущие) счета	205750	292010
	- срочные депозиты	93470	205047
	Физические лица, в т.ч. ИП:	744339	476285
	- расчетные счета ИП	54311	29105
	- текущие счета (вклады до востребования)	31115	19647
	- срочные вклады	658913	427533
	- средства в расчетах	-	-
	Прочие привлеченные средства клиентов	60000	60000
	Спец/счета платежных агентов	4573	3201

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Отрасли экономики	На 01.01.2017г	%	На 1.01.2016г	%
Государственные и общественные организации	13835	1,2	5240	0,5

Сельское хозяйство	66887	6,0	220425	21,3
Торговля	125101	11,3	47496	4,6
Предприятия по обслуживанию и содержанию дорог	68	-	42245	4,1
Транспорт	96	-	12	-
Финансы и инвестиции	4463	0,4	70650	6,8
Страхование	28	-	5	-
Строительство	34285	3,1	27649	2,7
Электроэнергетика	738	0,1	346	0,03
Туризм	495	0,05	1083	0,1
Лесоводство	-	-	3040	0,3
ЖКХ	12231	1,1	16105	1,5
Проектно-сметные	10548	0,95	11318	1,1
Прочие	95018	8,6	114644	11,1
Физические лица	744339	67,2	476285	45,9
Итого средств клиентов	1108132	100	1036543	100

В средствах клиентов отражены депозиты юридических и физических лиц в сумме 752383 тыс.рублей (2015г: 632580 тыс.рублей). Процентная ставка по депозитам физических лиц в ин/валюте за 2016год составляла от 0,45%-3,5% годовых (2015г: от 1,25%-6% годовых), по депозитам физических лиц в рублях от 8%-13% годовых (2015г: от 5%-20% годовых).

Процентная ставка по депозитам юридических лиц за 2016 год варьировалась от 6,5% до 13,5% годовых (2015г: от 5% до 20% годовых).

Процентная ставка на среднемесячные остатки по счетам юридических лиц в рублях за 2016г составила от 3%-10% годовых, по счетам в ин/валюте от 1%-6% годовых (2015г: в рублях от 3%-12% годовых, в ин/валюте от 1%-6% годовых).

По состоянию на 01.01.2017г и 01.01.16г Банком заключен 1 договор субординированного займа с ООО «Симба» сроком погашения 11.07.2041г.

4.18. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

№ строки ф.806	Наименование статьи	На 01.01.2017г	На 01.01.2016г
18.	Выпущенные долговые обязательства, всего:	3000	25700
	Векселя	3000	25700

Выпущенные долговые обязательства на 01.01.2017г включают векселя Банка в сумме 3000 рублей (01.01.16г: 25700 тыс.рублей). Процентный расход по выпущенным собственным векселям за 2016г составил 870 тыс.рублей (2015г: 1396 тыс.рублей). Сумма начисленных процентов по выпущенным долговым обязательствам на 01.01.17г составила 43 тыс.рублей (01.10.16г: 6049 тыс.рублей).

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

На 01 января 2016г в балансе Банка числились процентные векселя на сумму 18000 тыс.рублей - до востребования, со ставкой 6% годовых, один вексель на сумму 300 тыс.рублей со сроком свыше 1 года, ставка - 10% годовых и один вексель на сумму 7400 тыс.рублей со сроком 149 дней, ставка- 9,5%.

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. Банк не имеет просроченных или реструктурированных обязательств.

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

№ строки ф.806	Наименование статьи	На 01.01.2017	На 01.01.2016
21.	Прочие обязательства, всего:	20201	17771
	в том числе:		
	- обязательства по уплате % по привлеченным ср-вам юридических и физических лиц	15281	8075

	- обязательства по уплате процентов по выпущенным ц.б. - обязательства по уплате % по прочим привлеченным ср-вам (кроме физ/лиц) - доходы будущих периодов - начисленные налоги (за исключением налога на прибыль) - обязательства по выплате к/с вознаграждений - прочие обязательства	43 - 1448 135 1378 1916	6049 - 2224 389 - 1034
--	--	--	---------------------------------------

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

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

Ниже приведена информация по прочим обязательствам в разрезе сроков, оставшихся до погашения на 01.01.2016г:

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	5996	48	22	2239	2680	1499	2089	924	370	1904	17771

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 в 2016 году входили одно юридическое лицо и два физических лица (в 2015г – одно юридическое лицо и два физических лица)

Привилегированные акции Банком не выпускались.

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.

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 2015 года	82 093	15 454	97 547
Создание	96 083	78 790	174 873
Восстановление	(108 436)	(41 940)	(150 376)
Списание	(456)	0	(456)
На 01 января 2016 года	69 284	52 304	121 588

Создание	103 845	24 963	128 808
Восстановление	(90 451)	(27 164)	(117 615)
Списание	0	0	0
На 01 января 2017 года	82 678	50 103	132 781

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

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Положительная курсовая разница	250709	360684
Отрицательная курсовая разница	(250690)	(360431)
Итого	19	253

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

Расходы Банка по налогам включают:

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Транспортный налог	6	6
Налог на имущество	36	265
Налог на добавленную стоимость	1236	1741
Земельный налог	-	-
Государственная пошлина	152	255
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	2	2
Итого	1432	2269
Налог на прибыль	4196	7615
Всего	5628	9884

Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2016 и 2015гг составляла 20%.

5.4. Информация о вознаграждении работникам.

Статии расходов на содержание персонала	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Оплата труда по должностным окладам	26882	23657
Стимулирующие выплаты	3903	5964
Прочие выплаты	1602	490
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	9344	8822
Итого	41731	38933

В составе расходов на оплату труда по должностным окладам отражены: основная заработка плата, оплата труда нештатному составу, средний заработка 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 2016г и 2015г Банком не осуществлялись.

5.6. Информация о выбытии объектов основных средств.

В 2016г выбытие объектов основных средств не осуществлялось.

В 1 полугодии 2015г произошло выбытие объектов основных средств на сумму 593 тыс.рублей в результате списания вследствие непригодности к дальнейшему использованию. Расходы от выбытия основных средств за 1 полугодие 2015г составили 4 тыс.рублей.

В третьем квартале 2015 года Банк реализовал НВНОД по договору купли-продажи б/н от 10.07.2015г на сумму 11425 тыс.рублей, в результате реализации данного имущества получен доход в сумме 251 тыс.рублей.

В четвертом квартале 2015 года произошло выбытие объектов основных средств на сумму 1047 тыс.рублей , в том числе в результате: а) перехода права собственности (при реализации) в сумме 544 тыс.рублей, б) списания, вследствие непригодности к дальнейшему использованию в сумме 503тыс.рублей. Реализованные объекты основных средств включали транспортное средство Банка в сумме 544 тыс.рублей, компьютерное и офисное оборудование в сумме 503 тыс.рублей. Доход от реализации данного имущества составил 297 тыс.рублей.

5.7. Информация о судебных разбирательствах. В 2016г Банк участвовал в качестве истца в 90 судебных разбирательствах, в связи со взысканием ссудной задолженности и процентов по ней на общую сумму 41 779 тыс.рублей (в 2015г в 86 судебных разбирательствах на общую сумму 31785 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 2016 года Банк участвовал в качестве ответчика в десяти судебных разбирательствах, по всем предъявленным требованиям к Банку, принятые решения об отказе в удовлетворении требований

В 1 полугодии 2015 года Банк участвовал в качестве ответчика в 3-х судебных процессах по кредитным договорам физических лиц, на общую сумму 972 тыс.рублей, в удовлетворении требований было отказано.

В третьем квартале 2015г Банк участвует в качестве ответчика в 3-х судебных разбирательствах, дела находятся в производстве суда общей юрисдикции (судебные акты не приняты).

В четвертом квартале 2015г Банк участвует в качестве ответчика в 7-ми судебных разбирательствах, в отношении шести гражданских дел принятые решения об отказе в удовлетворении требований заявленных Банку, одно дело находится в производстве суда общей юрисдикции (судебный акт не принят).

В составе операционных расходов за 2016г отражены судебные и арбитражные издержки в сумме 58 тыс.рублей (2015г: 60 тыс.рублей). В их состав входят расходы, связанные с частичным отказом судами во взыскании госпошлины при подаче исковых заявлений по кредитным обязательствам.

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

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

Процедуры управления капиталом включают в себя:

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

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

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

В состав источников дополнительного капитала включен субординированный заем.

	Дата привлечения	Дата погашения	Сумма
Субординированный заем ООО «Симба»	11.07.2011	11.07.2041	60000
Итого	X	X	60000

Согласно заключенному договору, субординированный заем не может быть досрочно востребован кредитором, проценты по субординированному займу выплачиваются ежегодно.

Ниже приведена структура капитала Банка:

	На 01.01.2017г	На 01.01.2016г
Основной капитал	238 333	240 086
Дополнительный капитал	64 516	60 254
Итого капитал	302 849	300 340
Норматив достаточности капитала	28,0	19,6

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

За 2016г и 2015г 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 (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	132 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	132 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	132 000
1.1.1	Обыкновенные акции		121 000	обыкновенными акциями		121 000
1.1.2	эмиссионный доход сформированный при размещении обыкновенных акций		11 000	эмиссионный доход сформированный при размещении обыкновенных акций		11 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	64 256
1.4	Нераспределенная прибыль (убыток):		100 283	Нераспределенная прибыль (убыток):		100 283

1.4.1	прошлых лет		100 283	прошлых лет		100 283
1.5	Резервный фонд		6 050	Резервный фонд		6 050
1.6	Источники базового капитала	X		Источники базового капитала		238 333
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	63 336
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	60 000
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10		X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X		«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9		X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы,	X		«Отложенные налоговые	10	0

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

	организаций			инструменты базового капитала финансовых организаций»		
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		238 333
7.8	Дополнительный капитал	X		Дополнительный капитал		64 516
7.9	Собственные средства (капитал), итого	X		Собственные средства (капитал), итого		302 849

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

Изменение финансового рычага:

	Дата		Изменение, %
	01.01.2017г.	01.01.2016г.	
Основной капитал, тыс. руб.	238 333	240 086	-0,74%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб	1 370 922	1 341 162	2,22%
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	17,4	17,9	-2,79%

В течение отчетного периода в Банке произошло снижение основного капитала на 0,74%, и увеличение Величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага на 2,22% в связи, с чем Показатель финансового рычага по Базелю III уменьшился на 2,79%.

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), 1 355 333 тыс.руб. и величиной балансовых активов, используемых

для расчета показателя финансового рычага 1 370 922 тыс. руб. составляет 1,14%, 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. 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 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 величины рыночного риска, Положение «Об организации управления риском электронных средств платежа в АКБ «НООСФЕРА» (АО).

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 преступным путем, и финансирования терроризма.

Второй уровень.

Руководитель Службы управления рисками:

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

Третий уровень (высший).

Правление Банка:

- недопущение непропорционального развития одного бизнеса (направления развития) Банка по отношению к другим видам бизнеса (направлений деятельности);
- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления одновременно по нескольким рискам;
- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка;
- предотвращение использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- предотвращение длительного нахождения определенного вида бизнеса (направлений деятельности) Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;
- недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов Банка;

- осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию и стратегии развития Банка;
- контроль соответствия доходности определенного бизнеса уровню соответствующих рисков;
- прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски.

Исключительный уровень.

Совет директоров Банка:

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

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

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

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

Использование стресс-тестирования.

Главными задачами использования стресс-тестирования является:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Кредитный риск заключается в возможности 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 вышеназванных мер и, в частности, за соблюдением полномочий кредитными работниками, руководителями офисов и подразделений Банка при проведении операций по выдаче кредитов.

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

Оценка кредитного риска (Кр) осуществляется ежемесячно.

В таблице представлена информация о степени рискованности кредитного портфеля:

Отчетная дата	Значение Кр.	Качественная оценка риска
01.01.2017г	1,67	Удовлетворительный
01.01.2016г	1,78	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 №254-П от 26 марта 2004 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 03 декабря 2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банка» согласно формы отчетности №0409135 «Информация по расчету обязательных нормативов деятельности кредитной организации» в соответствии с Указанием Банка России №3232-У от 12.11.2009г. «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 03 декабря 2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банка» приведена в нижеуказанной таблице:

Группа активов по рискам	На 01.01.2017	На 01.01.2016	Изменение
I (с коэффициентом риска 0%)	704 705	188 130	516 575
II (с коэффициентом риска 20%)	54 907	54 980	-73
III (с коэффициентом риска 50%)	20 180	0	20 180
IV (с коэффициентом риска 100%)	95 481	249 047	-153 566
V (с коэффициентом риска 150%)	0	0	0
Итого по группам активов	875 273	492 157	383 116

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 №3232-У от 12.11.2009г. «О перечне, формах, и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации»

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

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2017		На 01.01.2016	
		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:	621 475	100	362 114	100

1.1	кредитным организациям	0	0,0	0	0,0
1.2	юридическим лицам	564 109	90,8	290 984	80,4
1.3	индивидуальным предпринимателям	13 612	2,2	31 861	8,8
1.4	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) КО финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту право отсрочки платежа	1 796	0,3	0	0
1.5	физическими лицам	41 958	6,7	39 269	10,8

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

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

Банк раскрывает информацию об активах с просроченными сроками погашения согласно форме отчетности №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» в соответствии с Указанием Банка России №3232-У от 12.11.2009г. «О перечне, формах, и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

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

Ниже приведена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2016 (данная информация представляется на основе формы отчетности №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»):

№ п/п	Наименование актива	Сумма	На 01.01.2016				
			в т.ч. с просроченными сроками погашения				Резерв на возможные потери
			Всего	в т.ч. по срокам просрочки			
				до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней

1	Ссуды всего, в том числе:	556 160	10 781	103	153	123	10 402	108 176	64 046
1.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	426 160	10 781	103	153	123	10 402	108 176	64 046
1.2	учтенные векселя (без дисконта)	130 000	0	0	0	0	0	0	0
2	Прочие активы	61 415	0	0	0	0	0	54 866	54 866
3	Итого Активы:	617 575	10 781	103	153	123	10 402	163 042	118 912
4	Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов							1,75%	

В отчетном периоде произошло снижение просроченной задолженности по юридическим лицам на 233 тыс.рублей (или на 6,4%). По физическим лицам просроченная задолженность снизилась на 978 тыс.рублей (или на 13,70%).

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 №3232-У от 12.11.2009г. «О перечне, формах, и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Ниже представлена информация по просроченной задолженности на 01.01.2017 и на 01.01.2016 по видам контрагентов в соответствии с формой отчетности №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»:

Наименование актива	Просроченная задолженность на 01.01.2017	Просроченная задолженность на 01.01.2016	Изменение
Кредиты юридическим лицам	3 408	3 641	-233
Кредиты физическим лицам	6 162	7 140	-978
Итого:	9 570	10 781	-1 211

Реструктуризация кредитов

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

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

По состоянию на 01.01.2016 остаток ссудной задолженности по реструктуризованным ссудам составил 186 801 тыс.рублей (в том числе по ссудам юридических лиц – 179 864 тыс.рублей, по ссудам физических лиц – 6 937 тыс.рублей). Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов на 01.01.2015 составлял 30,25%.

Информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России №254-П от 26 марта 2004 активов, в том числе ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ним, с выделением кредитов, предоставленных акционерам, кредитов, предоставленных на льготных условиях, в том числе акционерам

Банк раскрывает информацию о результатах классификации по категориям качества согласно формы отчетности №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» в соответствии с Указанием Банка России №3232-У от 12.11.2009г. «О перечне, формах, и порядке

составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

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

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

Ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества согласно формы отчетности №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» по состоянию на 01.01.2016:

Состав активов			Категория качества	Расчетный резерв	Фактический резерв
----------------	--	--	--------------------	---------------------	-----------------------

	сумму	в т.ч. акционе рам	I	II	III	IV	V		
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	394 117	-	394 117						
корреспондентские счета	264 112	-	264 112						
учтенные векселя	130 000	-	130 000						
прочие активы	5	-	5						
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	2 693	-	2 693					-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	425 373	-	10 807	156 723	80 787	125 200	51 856	140 122	96 402
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	371 288	-	6 860	154 507	80 787	125 200	3 934	92 163	48 443
прочие активы	54 085	-	3 947	2 216	0	0	47 922	47 959	47 959
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам	780	-	36	644	84	0	16	x	44
Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	62 202	-	21 764	7 774	8 834	7 618	16 212	22 920	22 510
предоставленные кредиты	54 872	-	21 341	7 774	8 834	7 618	9 305	16 013	15 603
прочие активы	7 330	-	423	0	0	0	6 907	6 907	6 907
Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	886	-	291	130	3	1	461	x	346

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

За отчетный период 2015 года Банк дополнительно создал резервов по прочим активам 47 202 тыс. руб. (или 615,89%), восстановил резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности 15 278 тыс.рублей (или 19,26%), и условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах 1 459 тыс.рублей (или 78,9%).

Льготные кредиты, в том числе акционерам, в 2015-2016гг 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 №3232-У от 12.11.2009г. «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 01.01.2017	На 01.01.2016
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам (счет 91311)	11 676	21 977
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам кроме ценных бумаг и драгоценных металлов (счет 91312)	365 879	475 984
Полученные гарантии и поручительства (счет 91414)	1 013 988	993 234
Итого полученное обеспечение:	1 391 543	1 491 204

Оценочная (залоговая) стоимость принятого обеспечения I и II категории качества в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, на 01.01.2017 составила 5 000 тыс.рублей (на 01.01.2016 составила 116 081 тыс.рублей).

Справочно:

Расчетный резерв по выданным кредитам на 01.01.2017 составил 67 802 тыс.рублей (на 01.01.2016 составил 108 176 тыс.рублей).

Расчетный резерв по выданным кредитам, скорректированный с учетом обеспечения на 01.01.2017 составил 67 594 тыс.рублей (на 01.01.2016 составил 64 046 тыс.рублей).

Фактически сформированный резерв по выданным кредитам на 01.01.2017 составил 67 594 тыс.рублей (на 01.01.2016 составил 64 046 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 и 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, выполненнем 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.

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 №387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 03.12.15г.

Величина рыночного риска (РР) на 01.01.2017г. составляет 454 956,63 тыс. руб. (на 01.01.2016г. 579 511,50 тыс. руб.).

Географический (страновой) риск.

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

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

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

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

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

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

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

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

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства	23245	5201	-	28446
Средства КО в ЦБ РФ	16012	-	-	16012
<i>Обязательные резервы</i>	7809	-	-	7809
Средства в КО	157052	106593	-	263645
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	336119	-	-	336119
Чистая ссудная задолженность	632114	-	-	632114
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	25540	-	25540
Требования по текущему налогу на прибыль	25	-	-	25
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Основные средства, НМА и материальные запасы	6832	-	-	6832
Прочие активы	12790	-	-	12790
Всего активов	1184189	137334	-	1321523
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-
Средства КО	-	-	-	-
Средства клиентов всего, в т.ч:	900067	136476	-	1036543
<i>Вклады физических лиц, в т.ч. ИП</i>	440841	35444	-	476285
Выпущенные долговые обязательства	25700	-	-	25700
Обязательство по текущему налогу на прибыль	890	-	-	890
Прочие обязательства	17660	111	-	17771
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2286	-	-	2286
Собственные средства	238333	-	-	238333
Итого обязательств	1184936	136587	-	1321523
Чистая балансовая позиция	(747)	747	-	-

Основная деятельность Банка связана с проведением банковских операций на территории РФ. По состоянию на 01.01.17г 88,3% активов и 88,3% обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию (01.01.16г - 89,6% и 89,7% соответственно), 11,7% активов и 11,7% обязательств приходится на развитые страны (01.01.2016г- 10,4% и 10,3% соответственно). Позиция по основным странам незначительна и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка.

Валютный риск. Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в

иностранных валютах. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте.

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

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

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

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на 01 января 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	1214678	1214787	(109)
Доллары США	157666	157619	47
Евро	3605	3543	62
Итого	1375949	1375949	-

Далее представлен общий анализ валютного риска на 01 января 2016 года

Наименование валюты	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	1184189	1184936	(747)
Доллары США	133217	132462	755
Евро	4117	4125	(8)
Итого	1321523	1321523	-

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

По состоянию на 01.01.2017г валютный риск был «минимальный» (на 01.01.2016г «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 января 2017 года данный норматив составил 128,1 (на 01.01.16г Н2= 119,6)
- Норматив текущей ликвидности (Н3). На 01 января 2017 года данный норматив составил 99,9 (на 01.01.16г Н3=125,1)
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 01 января 2017 года данный норматив составил 3,84 (на 01.01.16г Н4= 27,7)

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

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

Ниже представлена балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 01 января 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
Активы						
Денежные средства	28446	-	-	-	-	28446
Средства КО в ЦБ РФ	16012	-	-	-	-	16012
Средства в КО	263645	-	-	-	-	263645
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	-	1469	6717	327933	-	336119

через прибыль или убыток						
Чистая ссудная задолженность	11032	192813	165993	256251	6025	632114
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	25540	-	-	25540
Прочие активы	4361	2693	4331	1405	-	12790
Итого финансовых активов	323496	196975	202581	585589	6025	1314666
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся КО	411811	89432	257401	217899	60000	1036543
Выпущенные долговые обязательства	18000	-	7700	-	-	25700
Прочие обязательства	10985	1499	3383	1904	-	17771
Итого финансовых обязательств	440796	90931	268484	219803	60000	1080014
Чистый разрыв ликвидности	(117300)	106044	(65903)	365786	(53975)	234652

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 гарантов 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 января 2017г:

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

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

	Доллары	Рубли	Евро
Активы			
Денежные средства	-	-	-
Средства КО в ЦБ РФ	-	10-17	-
Средства в КО	1,5-2	0-21,0	0-0,55
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль	8,25	7,99-18	-
Чистая ссудная задолженность	-	12-28	-
Обязательства			
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	12-18	-
Средства кредитных организаций	-	11-17	-
Средства клиентов, не являющихся	2,5-7	5-20	2,5-7

кредитными организациями			
Выпущенные долговые обязательства		6-10,0	-

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 2016 года, показал, что в случае увеличения процентной ставки на 400 базисных пункта, чистый процентный доход за год возрастет округленно на 8119 тыс. руб., при снижении процентной ставки уменьшится на 8119 тыс. руб.

В связи с наличием в Банке активов, подверженных изменению процентных ставок со сроком до 1 года, Банк производил расчет совокупного гэпа. Величина относительного гэпа в пределах года (гэп-разрыва) равна 3,7, что говорит об уровне процентного риска, по мнению Банка, не угрожающем финансовой устойчивости АКБ «НООСФЕРА» (АО).

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

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

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

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

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

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

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

- количество допущенных ошибок при проведении операций, выявленных Банком;
- количество компьютерных сбоев, неполадок в работе оборудования;
- непредоставление внутренней и внешней отчетности;
- количество жалоб клиентов на плохое обслуживание;
- количество несостоявшихся банковских сделок;
- количество вакансий на напряженных участках работы;
- текучесть кадров (количество уволившихся сотрудников) на напряженных участках работы;

- несоблюдение сотрудниками требований внутренних нормативных документов, требований к обеспечению информационной безопасности, правил корпоративной этики и др.;
- нарушение трудовой дисциплины;
- количество нарушений техники безопасности на рабочих местах, иные случаи, которые могут привести к возникновению технических неполадок и (или) несчастных случаев;
- иные.

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

По результатам проведенного анализа уровня операционного риска, проведенного по состоянию на 01 января 2017 года, уровень риска, равен 20,11%, что соответствует «минимальному» уровню риска.

По состоянию на 1 января 2017 года уровень операционного риска уменьшился на 3,32% в сравнении с уровнем риска на 01.01.2016г.

Согласно проведенному стресс - тестированию, уровень риска равен 23,89%, что соответствует «умеренному» уровню риска (на 01 января 2016г -26,74% «умеренный»).

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

- операционных ошибок сотрудников приходится 179 случаев (86,9%) (на 01.01.16г- 212 случаев (или 88,3%)),
- компьютерных сбоев внутренних процессов- 5 случая (2,4%) (на 01.01.16г -9 случаев (или 3,8%)),
- несвоевременное предоставление отчетности -0 случаев (0%) (на 01.01.16г. -1 случай (или 0,4%)),
- жалобы клиентов на плохое обслуживание – 13 случая (4,4%) , (на 01.01.16г. - 0 случаев (или 0%)),
- прочих - 13 случаев (6,3%) (на 01.01.16г. – 18 случаев (или 7,5%)).

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

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

Уровень риска потери деловой репутации по состоянию на 01.01.2017г уменьшился с «предельного» до «умеренного» на 5% и составил 25%. За 2016 год увеличилось (с 8 до 13) количество случаев применения к Банку жалоб, судебных исков, мер воздействия со стороны органов регулирования. Снизились случаи (с 12 до 5) несвоевременного исполнения Банком норм законодательства РФ, в связи с чем Банком уплачены штрафы, пени МРИ ФНС №5 по Республике Алтай (г.Горно-Алтайск) в сумме 4000,00 рублей, ЗАО «НРД» в сумме 636,90 рублей, пени ФСС РФ по Республике Алтай в размере 14,86 рублей и Отделению НБ РА в сумме 0,02 рублей.

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

По состоянию на 1 января 2017 года банк несет «минимальный» правовой риск, его значение составляет 2,38% (01.01.16г-9,52% «минимальный»).

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

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

Уровень риска электронного средства платежа по состоянию на 01.01.2017г. соответствует «минимальному» уровню риска.

Основными факторами возникновения риска за 2016г. являются: компьютерные сбои, сбои в работе банкоматов (платежных терминалов), а также повторная выдача карт по инициативе клиентов.

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, соответствии 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.

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

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

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

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

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

Цессионарий:

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

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

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

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

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

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

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 2016 год:

Вид активов	Данные о размере убытка на 01.10.2016	Данные о размере убытка на 01.10.2015	Изменение
			IV категории качества
Потребительские кредиты	-	-	-
Кредиты малому и среднему бизнесу	-408	-2 088	1 680
ИТОГО:	-408	-2 088	1 680

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

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

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

Во 2 квартале 2015 года Банком были заключены сделки по уступки прав требований со следующими юридическими лицами:

- Общество с ограниченной ответственностью «Алтай-Агро-Сервис» (ОГРН 1030400664898);
- Общество с ограниченной ответственностью «АМИ-М» (ОГРН 1027739271713).

Ниже представлены данные о балансовой стоимости уступленных во 2 квартале 2015 года требований по кредитным договорам:

Наименование Цессионария	Балансовая стоимость уступленных требований по кредитным договорам, тыс.рублей	в том числе отнесенных к	
		IV категории качества	V категории качества
ООО "Алтай-Агро-Сервис"	3 528	-	3 408
ООО "АМИ-М"	50 486	-	50 486
ИТОГО:	54 014	-	53 894

Ниже представлены данные о балансовой стоимости уступленных в 3 квартале 2015 года требований по оплате залоговых с рассрочкой платежа до 31.12.16г:

Наименование Цессионария	Балансовая стоимость уступленных требований по кредитным договорам, тыс.рублей	в том числе отнесенных к	
		IV категории качества	V категории качества
ООО "Алтай-Агро-Сервис"	3 764	3 764	-
ИТОГО:	3 764	3 764	-

В 4 квартале 2015 года Банком были заключены сделки по уступке прав требований со следующими юридическими лицами:

- Общество с ограниченной ответственностью «Алтай-Агро-Сервис» (ОГРН 1030400664898);
- Общество с ограниченной ответственностью "Электросервис" (ОГРН 1020400742955) с рассрочкой платежа до 17.05.2016г.

Ниже представлены данные о балансовой стоимости уступленных в 4 квартале 2015 года требований:

Наименование Цессионария	Балансовая стоимость уступленных требований, тыс.рублей	в том числе отнесенных к	
		IV категории качества	V категории качества
ООО "Алтай-Агро-Сервис"	25 072	-	25 072
ООО «Электросервис»	4 000	4 000	-
ИТОГО:	25 072	-	25 072

Ниже представлены сведения о размере прибыли или убытка, понесенных Банком в связи с осуществлением операций по уступке прав требований по кредитным и прочим договорам, отраженных в отчете о финансовых результатах Банка за 2015 год:

Вид активов	Данные о размере прибыли на 01.01.2016	Данные о размере прибыли на 01.01.2015	Изменение
Потребительские кредиты	-	-	-
Кредиты малому и среднему бизнесу	534	-	534
ИТОГО:	534	-	534

Вид активов	Данные о размере убытка на 01.01.2016	Данные о размере убытка на 01.01.2015	Изменение
Потребительские кредиты	-	-	-
Кредиты малому и среднему бизнесу	-2 088	-	-2 088
ИТОГО:	-2 088	-	-2 088

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

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

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

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

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

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

В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и

суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

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

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

11. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.

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

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

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

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

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

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

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

Операции (сделки) со связанными с КО сторонами	Акционеры	Члены Совета Директоров	Члены Правления Банка
Общая сумма кредитов, в т.ч. просроченная задолженность	2172	3934	4025
РВП под обесценение кредитов	-	402	1227
Средства на счетах клиентов в т.ч. привлеченных (размещенных) субординированных кредитов	513 513	1030 -	1551

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

Статьи доходов и расходов	Акционеры	Члены Совета Директоров	Члены Правления Банка
Процентные доходы в т.ч. от предоставленных ссуд	348	577	676
	348	577	676

Процентные расходы в т.ч. по привлеченным средствам	761	807	440
Доходы от операций с ин/валютой	-	-	-
Операционные доходы	5	604	1534
Операционные расходы	131	2485	4773

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 год:

Статьи доходов и расходов	Акционеры	Члены Совета Директоров	Члены Правления Банка
Процентные доходы в т.ч. от предоставленных ссуд	289	373	455
	289	373	455
Процентные расходы в т.ч. по привлеченным средствам	747	723	213
	747	723	213
Доходы от операций с ин/валютой	-	-	-
Операционные доходы	-	581	1491
Операционные расходы	63	1950	3874

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.

65

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 – 3 человека;
- 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 часть оплаты труда).

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

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

Информация о пересмотре Советом директоров Банка системы оплаты труда. В 2016 году система оплаты труда не пересматривалась.

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

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

Способы учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда, включая значимые риски, учитываемые при определении размера вознаграждений. Анализ рисков ведется на ежемесячной, квартальной и полугодовой основе. Ежемесячно отчеты о рисках (кредитный, рыночный, риск ликвидности) рассматриваются Правлением Банка. Ежеквартально и один раз в полугодие отчеты о рисках (операционный, валютный риск, правовой 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. Все виды премий являются нефиксированной частью оплаты труда и не входят в структуру обязательной заработной платы.

Все выплаты работникам Банка осуществляются в денежной форме. Неденежные выплаты за 2016 года отсутствовали.

Информация о системе оплаты труда в отношении исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков за 2016г и 2015г:

Выплаты	2016г	Доля вознаграждений управленческого персонала в общем объеме вознаграждений	2015г	Доля вознаграждений управленческого персонала в общем объеме вознаграждений
Общий объем вознаграждений	32387		30111	
Краткосрочные вознаграждения, все го:	3345	10,3%	6547	21,7%
<i>в том числе Фиксированная часть:</i>				
- заработка плата	2848	8,8%	5252	17,4%
- вознаграждения за выслугу лет	1754	5,4%	3443	11,4%
- начисленные обязательства по отпускным	507	1,6%	944	3,1%
- материальная помощь к отпуску	487	1,5%	463	1,5%
- прочие виды материальной помощи	92	0,3%	316	1,1%
-прочие выплаты (комп.за неисп.отпуск)	5	-	68	0,2%
<i>Нефиксированная часть(все виды премий)</i>	497	1,5%	1295	4,3%
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 идержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки	-	-	-	-
Общий размердержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	-	-	-	-
Общий размердержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	-	-	-	-

За 2016 год и 2015 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 2016г и 2015г не выплачивались.

В течение 2016 года отсутствовали отсроченные вознаграждения в какой-либо форме. Отсрочка, рассрочка и последующая корректировка не применялись.

Контроль за соблюдением правил и процедур, предусмотренных внутренними документами, устанавливающими оплату труда, возложен на службу внутреннего аудита.

Сведения о списочной численности персонала:

Численность персонала, чел.	На 01.01.17г	На 01.01.16г
Списочная численность персонала, чел. всего:	76	68
в том числе основной управленческий персонал, чел.	3	3

Председатель Правления
АКБ «НООСФЕРА» (АО)

К.Ю.Криворученко

Главный бухгалтер

Т.Ф. Писарева

«10» марта



Прошнуровано,
пронумеровано
и скреплено печатью
70/Сенежеск



11.10.16	11.10.16	11.10.16
11.10.16	11.10.16	11.10.16
11.10.16	11.10.16	11.10.16

