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

# БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на " 01 " апреля 2016 г.

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 649000, Республика Алтай, г.Горно-Алтайск, пр.Коммунистический, д.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 |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| | **I. АКТИВЫ** | | | |
| 1 | Денежные средства | 4.1. | 39599 | 28446 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 4.1. | 33412 | 16012 |
| 2.1 | Обязательные резервы | | 6193 | 7809 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 4.1. | 57743 | 263645 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 4.2. | 268899 | 336119 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 4.3. | 786640 | 632114 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 4.4. | 24155 | 25540 |
| 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | | 0 | 0 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | | 0 | 0 |
| 8 | Требование по текущему налогу на прибыль | | 25 | 25 |
| 9 | Отложенный налоговый актив | | 0 | 0 |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 4.10. | 3543 | 6832 |
| 11 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 4.10. | 3061 | 0 |
| 12 | Прочие активы | 4.15. | 7985 | 12790 |
| 13 | **Всего активов** | | **1225062** | **1321523** |
| | **II. ПАССИВЫ** | | | |
| 14 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | | 0 | 0 |
| 15 | Средства кредитных организаций | 4.16. | 5 | 0 |
| 16 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 4.17. | 937251 | 1036543 |
| 16.1 | Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 4.17. | 538546 | 476285 |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 18 | Выпущенные долговые обязательства | 4.18. | 25700 | 25700 |
| 19 | Обязательство по текущему налогу на прибыль | | 0 | 890 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|---|---|---|---|---|
| 20 | Отложенное налоговое обязательство | | 0 | 0 |
| 21 | Прочие обязательства | 4.20. | 19021 | 17771 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | | 2454 | 2286 |
| 23 | **Всего обязательств** | | **984431** | **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 | |
| 30 | Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений | | 0 | |
| 31 | Переоценка инструментов хеджирования | | 0 | |
| 32 | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | | 0 | |
| 33 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | | 100283 | 102036 |
| 34 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | | 2298 | -1753 |
| 35 | **Всего источников собственных средств** | | **240631** | **238333** |
| | IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| 36 | Безотзывные обязательства кредитной организации | | 41838 | 256530 |
| 37 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | | 140656 | 140656 |
| 38 | Условные обязательства некредитного характера | | 0 | 0 |

Руководитель _____ Цындренко Л.М.
Главный бухгалтер _____ Писарева Т.Ф.
М.П.
Исполнитель _____ Изикаева Л.П.
Телефон: 2-46-02
" 12 " мая 2016 г.

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 1 квартал 2016 г.

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 649000, Республика Алтай, г.Горно-Алтайск, пр.Коммунистический,д.26

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

Раздел 1. О прибылях и убытках

(тыс. руб.)

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные за отчетный период | Данные за соответст-вующий период прошлого года |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | | 40094 | 39367 |
| 1.1 | от размещения средств в кредитных организациях | | 9983 | 9070 |
| 1.2 | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | | 19451 | 28770 |
| 1.3 | от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | | 0 | 0 |
| 1.4 | от вложений в ценные бумаги | | 10660 | 1527 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | | 22754 | 24198 |
| 2.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций | | 16 | 1325 |
| 2.2 | по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | | 22287 | 22599 |
| 2.3 | по выпущенным долговым обязательствам | | 451 | 274 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | | 17340 | 15169 |
| 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: | | 96 | -3995 |
| 4.1 | изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | | -80 | 183 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | | 17436 | 11174 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 1042 | 30 |
| 7 | Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|---|---|---|---|---|
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | | 0 | 1021 |
| 9 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | | 0 | 0 |
| 10 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | | 662 | 396 |
| 11 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 5.2. | -569 | -90 |
| 12 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | | 0 | 0 |
| 13 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | | 0 | 0 |
| 14 | Комиссионные доходы | | 6454 | 5824 |
| 15 | Комиссионные расходы | | 564 | 399 |
| 16 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| 17 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | | 0 | 0 |
| 18 | Изменение резерва по прочим потерям | | -717 | 2664 |
| 19 | Прочие операционные доходы | | 282 | 943 |
| 20 | Чистые доходы (расходы) | | 24026 | 21563 |
| 21 | Операционные расходы | | 19753 | 14975 |
| 22 | Прибыль (убыток) до налогообложения | | 4273 | 6588 |
| 23 | Возмещение (расход) по налогам | 5.3. | 1975 | 683 |
| 24 | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности | | 2298 | 5905 |
| 25 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | | 0 | 0 |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период | | 2298 | 5905 |

Раздел 2. О совокупном доходе

(тыс. руб.)

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные за отчетный период | Данные за соответст-вующий период прошлого года |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Прибыль (убыток) за отчетный период | | 2298 | 5905 |
| 2 | Прочий совокупный доход (убыток) | | X | X |
| 3 | Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе: | | 0 | |
| 3.1 | изменение фонда переоценки основных средств | | 0 | |
| 3.2 | изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами | | 0 | |
| 4 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | | 0 | |
| 5 | Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | 0 | |
| 6 | Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе: | | 0 | |
| 6.1 | изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | 0 | |
| 6.2 | изменение фонда хеджирования денежных потоков | | 0 | |
| 7 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | | 0 | |
| 8 | Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | 0 | |
| 9 | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль | | 0 | |
| 10 | Финансовый результат за отчетный период | | 2298 | 5905 |

Руководитель _____ Цындренко Л.М.

Главный бухгалтер _____ Писарева Т.Ф.

М.П.

Исполнитель _____ Изикаева Л.П.

Телефон: 2-46-02

" 12 " мая 2016 г.

Банковская отчетность

| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) | |
|---|---|---|
| | по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый 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 " 01 " апреля 2016 г.

Кредитной организации (головной кредитной организацией банковской группы)
Акционернвй коммерческий банк "НООСФЕРА" (Акционерное общество), АКБ "НООСФЕРА" (АО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 649000, Республика Алтай, г.Горно-Алтайск, пр. Коммунистический, д.26

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

(тыс. руб.)

| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Номер пояс-нения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату | | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | включаемая в расчет капитала | не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года | включаемая в расчет капитала | не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Источники базового капитала | | | | | | |
| 1 | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный: | 4.21. | 132000 | X | 132000 | X |
| 1.1 | обыкновенными акциями (долями) | | 121000 | X | 121000 | X |
| 1.2 | привилегированными акциями | | | X | | X |
| 2. | Нераспределенная прибыль (убыток): | | 100283 | X | 102036 | X |
| 2.1 | прошлых лет | | 100283 | X | 102036 | X |
| 2.2 | отчетного года | | | X | | X |
| 3 | Резервный фонд | | 6050 | X | 6050 | X |
| 4 | Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | X | | X |
| 5 | Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам | | | | | |
| 6 | Источники базового капитала, итого (строка 1 +/– строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5) | | 238333 | X | 240086 | X |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала | | | | | | |
| 7 | Корректировка торгового портфеля | | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 8 | Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств | | | | | |
| 9 | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств | | | | | |
| 10 | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | | | | | |
| 11 | Резервы хеджирования денежных потоков | | | | | |
| 12 | Недосозданные резервы на возможные потери | | | | | |
| 13 | Доход от сделок секьюритизации | | | | | |
| 14 | Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости | | | | | |
| 15 | Активы пенсионного плана с установленными выплатами | | | | | |
| 16 | Вложения в собственные акции (доли) | | | | | |
| 17 | Взаимное перекрестное владение акциями (долями) | | | | | |
| 18 | Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | | | | |
| 19 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | | | | |
| 20 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | | | | |
| 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 | | | | | |
| 24 | права по обслуживанию ипотечных кредитов | | | | | |
| 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 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 28 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27) | | | X | | X |
| 29 | Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28) | | 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, в том числе: | | | X | | X |
| 35 | инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | X | X | X | X |
| 36 | Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34) | | | X | | X |
| Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала | | | | | | |
| 37 | Вложения в собственные инструменты добавочного капитала | | | | | |
| 38 | Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала | | | | | |
| 39 | Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | | | | |
| 40 | Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | | | | |
| 41 | Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: | | | X | | X |
| 41.1 | показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них: | | | X | | X |
| 41.1.1 | нематериальные активы | | | X | | X |
| 41.1.2 | собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников) | | | X | | X |
| 41.1.3 | акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов | | | X | | X |
| 41.1.4 | источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы | | | X | | X |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 41.1.5 | отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов | | | X | | X |
| 42 | Отрицательная величина дополнительного капитала | | | X | | X |
| 43 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42) | | | X | | X |
| 44 | Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43) | | | X | | X |
| 45 | Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44) | | 238333 | X | 240086 | X |
| Источники дополнительного капитала | | | | | | |
| 46 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | | 63839 | X | 60254 | X |
| 47 | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | X | | X |
| 48 | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | | | X | | X |
| 49 | инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | X | X | X | X |
| 50 | Резервы на возможные потери | | | X | | X |
| 51 | Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50) | | 63839 | X | 60254 | X |
| Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала | | | | | | |
| 52 | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала | | | | | |
| 53 | Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала | | | | | |
| 54 | Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций | | | | | |
| 55 | Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций | | | | | |
| 56 | Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: | | | X | | X |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 56.1 | показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них: | | | X | | X |
| 56.1.1 | источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы | | | X | | X |
| 56.1.2 | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | | | X | | X |
| 56.1.3 | субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам | | | X | | X |
| 56.1.4 | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером | | | X | | X |
| 56.1.5 | вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов | | | X | | X |
| 56.1.6 | разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику | | | X | | X |
| 57 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56) | | | X | | X |
| 58 | Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57) | | 63839 | X | 60254 | X |
| 59 | Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58) | | 302172 | X | 300340 | X |
| 60 | Активы, взвешенные по уровню риска: | | X | X | X | X |
| 60.1 | подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | X | | X |
| 60.2 | необходимые для определения достаточности базового капитала | | 1267055 | X | 1529210 | X |
| 60.3 | необходимые для определения достаточности основного капитала | | 1267055 | X | 1529210 | X |
| 60.4 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | | 1267055 | X | 1529210 | X |
| Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | | |
| 61 | Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2) | 6.3. | 18,8100 | X | 15,7000 | X |
| 62 | Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3) | 6.3. | 18,8100 | X | 15,7000 | X |
| 63 | Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4) | 6.3. | 23,8484 | X | 19,6402 | X |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 64 | Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе: | | | X | | X |
| 65 | надбавка поддержания достаточности капитала | | | X | | X |
| 66 | антициклическая надбавка | | | X | | X |
| 67 | надбавка за системную значимость банков | | | X | | X |
| 68 | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | | | X | | X |
| Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | | |
| 69 | Норматив достаточности базового капитала | | | X | | X |
| 70 | Норматив достаточности основного капитала | | | X | | X |
| 71 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) | | | X | | X |
| Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности | | | | | | |
| 72 | Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций | | | X | | X |
| 73 | Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций | | | X | | X |
| 74 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | | X | | X |
| 75 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | | X | | X |
| Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери | | | | | | |
| 76 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход | | | X | | X |
| 77 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода | | | X | | X |
| 78 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей | | | X | | X |
| 79 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей | | | X | | X |
| Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года) | | | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 80 | Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | X | | X |
| 81 | Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения | | | X | | X |
| 82 | Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | X | | X |
| 83 | Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения | | | X | | X |
| 84 | Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | X | | X |
| 85 | Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения | | | | | |

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

(тыс. руб.)

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | | | Данные на начало отчетного года | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска | Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах | 8. | 700096 | 604270 | 92400 | 712077 | 635116 | 227466 |
| 1.1 | Активы с коэффициентом риска [1] 0 процентов, всего, из них: | | 510000 | 510000 | 0 | 188130 | 188130 | 0 |
| 1.1.1 | денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России | | 466829 | 466829 | 0 | 184458 | 184458 | 0 |
| 1.1.2 | кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России | | | | | | | |
| 1.1.3 | кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1»[2], в том числе обеспеченные гарантиями этих стран | | | | | | | |
| 1.2 | Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них: | | 2337 | 2337 | 467 | 274900 | 274400 | 54880 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1.3.3 | кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями | | | | | | | |
| 1.4 | Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них: | | 187759 | 91933 | 91933 | 249047 | 172586 | 172586 |
| 1.4.1 | Кредиты юридических лиц | | 107337 | 60768 | 60768 | 163626 | 133098 | 133098 |
| 1.4.2 | Кредиты физических лиц | | 24762 | 22074 | 22074 | 27015 | 24124 | 24124 |
| 1.4.3 | Дебиторская задолженность | | 55660 | 9091 | 9091 | 56027 | 12985 | 12985 |
| 1.4.4 | Прочие | | 0 | 0 | 0 | 2379 | 2379 | 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: | X | X | X | X | X | X | X |
| 2.1 | с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе: | | | | | | | |
| 2.1.1 | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов | | | | | | | |
| 2.1.2 | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов | | | | | | | |
| 2.1.3 | требования участников клиринга | | | | | | | |
| 2.2 | с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе: | | 400787 | 369510 | 441621 | 255618 | 221203 | 261257 |
| 2.2.1 | с коэффициентом риска 110 процентов | | 294402 | 279191 | 307110 | 196577 | 174094 | 191503 |
| 2.2.2 | с коэффициентом риска 130 процентов | | 5905 | 4839 | 6291 | 5980 | 4548 | 5912 |
| 2.2.3 | с коэффициентом риска 150 процентов | | 100480 | 85480 | 128220 | 53061 | 42561 | 63842 |
| 2.2.4 | с коэффициентом риска 250 процентов | | | | | | | |
| 2.2.5 | с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе: | | | | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2.2.5.1 | по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными | | | | | | | |
| 3 | Кредиты на потребительские цели всего, в том числе: | | | | | | | |
| 3.1 | с коэффициентом риска 140 процентов | | | | | | | |
| 3.2 | с коэффициентом риска 170 процентов | | | | | | | |
| 3.3 | с коэффициентом риска 200 процентов | | | | | | | |
| 3.4 | с коэффициентом риска 300 процентов | | | | | | | |
| 3.5 | с коэффициентом риска 600 процентов | | | | | | | |
| 4 | Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе: | | 182494 | 180040 | 156402 | 397186 | 389292 | 190691 |
| 4.1 | по финансовым инструментам с высоким риском | | 140656 | 139942 | 139942 | 140656 | 137084 | 137084 |
| 4.2 | по финансовым инструментам со средним риском | | 29214 | 28136 | 14068 | 11047 | 10552 | 5276 |
| 4.3 | по финансовым инструментам с низким риском | | 12624 | 11962 | 2392 | 245483 | 241656 | 48331 |
| 4.4 | по финансовым инструментам без риска | | | | | | | |
| 5 | Кредитный риск по производным финансовым инструментам | | | X | | | X | |

Подраздел 2.1 1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

(тыс. руб.)

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | | | Данные на начало отчетного года | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | Совокупная величина кредитного риска | Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | Совокупная величина кредитного риска |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов | | | | | | | |
| 2 | Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов | | | | | | | |

Подраздел 2.2. Операционный риск

(тыс. руб. (кол-во))

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 6 | Операционный риск, всего, в том числе: | 8. | 12223 | 12223 |
| 6.1 | доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе: | | 244464 | 244464 |
| 6.1.1 | чистые процентные доходы | | 161262 | 161262 |
| 6.1.2 | чистые непроцентные доходы | | 83202 | 83202 |
| 6.2 | количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска | | 3 | 3 |

Подраздел 2.3. Рыночный риск

(тыс. руб.)

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 7 | Совокупный рыночный риск, всего, в том числе: | 8. | 478413 | 579512 |
| 7.1 | процентный риск, всего, в том числе: | | 38273 | 46361 |
| 7.1.1 | общий | | 5595 | 5367 |
| 7.1.2 | специальный | | 32678 | 40994 |
| 7.1.3 | гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска | | | |
| 7.2 | фондовый риск, всего, в том числе: | | | |
| 7.2.1 | общий | | | |
| 7.2.2 | специальный | | | |
| 7.2.3 | гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска | | | |
| 7.3 | валютный риск, всего, в том числе: | | | |
| 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 величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

(тыс. руб.)

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период | Данные на начало отчетного года |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе: | 5.1. | 122210 | 622 | 121588 |
| 1.1 | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | | 73187 | 3903 | 69284 |
| 1.2 | по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям | | 46569 | -3449 | 50018 |
| 1.3 | по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах | | 2454 | 168 | 2286 |
| 1.4 | под операции с резидентами офшорных зон | | | | |

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Значение на отчетную дату | Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной | Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной | Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Основной капитал, тыс. руб. | 6.4. | 238333 | 240086 | 240086 | 240086 |
| 2 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб. | | 1244745 | 1342624 | 1368591 | 1129579 |
| 3 | Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент | | 19,2 | 17,9 | 17,5 | 21 |

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

| Номер строки | Наименование характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента | ... |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала | | | |
| 2 | Идентификационный номер инструмента | | | |
| 3 | Применимое право | | | |
| | Регулятивные условия | | | |
| 4 | Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III» | | | |
| 5 | Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III» | | | |
| 6 | Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал | | | |
| 7 | Тип инструмента | | | |
| 8 | Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала | | | |
| 9 | Номинальная стоимость инструмента | | | |
| 10 | Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета | | | |
| 11 | Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента | | | |
| 12 | Наличие срока по инструменту | | | |
| 13 | Дата погашения инструмента | | | |
| 14 | Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России | | | |
| 15 | Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения) | | | |
| 16 | Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента | | | |
| | Проценты/дивиденды/купонный доход | | | |
| 17 | Тип ставки по инструменту | | | |
| 18 | Ставка | | | |
| 19 | Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям | | | |
| 20 | Обязательность выплат дивидендов | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|---|---|---|---|---|
| 21 | Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента | | | |
| 22 | Характер выплат | | | |
| 23 | Конвертируемость инструмента | | | |
| 24 | Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента | | | |
| 25 | Полная либо частичная конвертация | | | |
| 26 | Ставка конвертации | | | |
| 27 | Обязательность конвертации | | | |
| 28 | Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент | | | |
| 29 | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент | | | |
| 30 | Возможность списания инструмента на покрытие убытков | | | |
| 31 | Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента | | | |
| 32 | Полное или частичное списание | | | |
| 33 | Постоянное или временное списание | | | |
| 34 | Механизм восстановления | | | |
| 35 | Субординированность инструмента | | | |
| 36 | Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П | | | |
| 37 | Описание несоответствий | | | |

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 32434, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 11022;

1.2. изменения качества ссуд 14717;

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

1.4. иных причин 6695.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 28531, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд _____;

2.2. погашения ссуд 28295;

2.3. изменения качества ссуд 235;

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

2.5. иных причин _____.

Руководитель _____ Цындренко Л.М.

Главный бухгалтер _____ Писарева Т.Ф.

М.П.

Исполнитель _____ Изикаева Л.П.

Телефон: 2-46-02

"12" мая 2016 г.

| 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 " апреля 2016 г.

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)
Акционерный коммерческий банк "НООСФЕРА" (Акционерное общество), АКБ "НООСФЕРА" (АО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 649000, Республика Алтай, г.Горно-Алтайск, пр.Коммунистический, д.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 | 2 | 3 | 4 | 5 | | 6 | |
| 1 | Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1) | 6. | 4.5 | 18.8 | | 15.7 | |
| 2 | Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2) | | 6 | 18.8 | | 15.7 | |
| 3 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0) | | 8 | 23.9 | | 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) | | | | | | |
| 5 | Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) | | 15 | 178.4 | | 119.6 | |
| 6 | Норматив текущей ликвидности банка (Н3) | | 50 | 163.8 | | 125.1 | |
| 7 | Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) | | 120 | 24.9 | | 27.7 | |
| 8 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6) | | 25 | Максимальное | 24.6 | Максимальное | 23.2 |
| | | | | Минимальное | 0.4 | Минимальное | 0.5 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 9 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22) | | 800 | 198.7 | 202.3 |
| 10 | Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) | | | | |
| 11 | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) | | 3 | 1.6 | 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) | | | | |
| 13 | Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15) | | | | |
| 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) | | | | |
| 15 | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16) | | | | |
| 16 | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1) | | | | |
| 17 | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18) | | | | |
| 18 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21) | | | | |

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 |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего | 6.4. | 1225062 |
| 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 фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага | | |
| 4 | Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ) | | |
| 5 | Поправка в части операций кредитования ценными бумагами | | |
| 6 | Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера | | 15640 |
| 7 | Прочие поправки | | 6498 |
| 8 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого | | 1234204 |

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

(тыс. руб.)

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Риск по балансовым активам | | | |
| 1 | Величина балансовых активов, всего | 6.4. | 1229105 |
| 2 | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала | | |
| 3 | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого | | 1229105 |
| Риск по операциям с ПФИ | | | |
| 4 | Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего | | |
| 5 | Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|---|---|---|---|
| 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 | | |
| 8 | Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов | | |
| 9 | Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ | | |
| 10 | Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ | | |
| 11 | Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого | | |
| Риск по операциям кредитования ценными бумагами | | | |
| 12 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего | | |
| 13 | Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами | | |
| 14 | Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами | | |
| 15 | Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами | | |
| 16 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12 , 14, 15 за вычетом строки 13), итого | | |
| Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ′) | | | |
| 17 | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ′), всего | | 156403 |
| 18 | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента | | 140763 |
| 19 | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ′) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого | | 15640 |
| 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 | | 1244745 |
| Показатель финансового рычага | | | |
| 22 | Показатель финансового рычага по «Базелю III» (строка 20 : строка 21), процент | | 19.2 |

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

(тыс. руб.)

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на 01.04.2016 | |
|---|---|---|---|---|
| | | | величина требований (обязательств) | взвешенная величина требований (обязательств) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ | | | | |
| 1 | Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27) | | X | |
| 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 | | X | |
| 10 | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе: | | | |
| 11 | по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения | | | |
| 12 | связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам | | | |
| 13 | по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности | | | |
| 14 | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам | | | |
| 15 | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|---|---|---|---|---|
| 16 | Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15) | | X | |
| 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 | | X | |
| 22 | Чистый ожидаемый отток денежных средств | | X | |
| 23 | Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент | | X | |

Руководитель _____ (Цындренко Л.М.)
Главный бухгалтер _____ (Писарева Т.Ф.)
М.П.
Исполнитель _____ (Изикаева Л.П.)
Телефон: 2-46-02
"12" мая 2016 г.

Банковская отчетность

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

# ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на " 01 " апреля 2016 г.

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 649000, Республика Алтай, г.Горно-Алтайск, пр.Коммунистический, д.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 |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | | | |
| 1.1 | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе: | | 1299 | 9312 |
| 1.1.1 | проценты полученные | | 37797 | 39615 |
| 1.1.2 | проценты уплаченные | | -21860 | -21146 |
| 1.1.3 | комиссии полученные | | 6454 | 5824 |
| 1.1.4 | комиссии уплаченные | | -564 | -399 |
| 1.1.5 | доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи | | 1004 | 0 |
| 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 | | 662 | 396 |
| 1.1.8 | прочие операционные доходы | | 621 | 1263 |
| 1.1.9 | операционные расходы | | -19821 | -15014 |
| 1.1.10 | расход (возмещение) по налогам | | -2994 | -1227 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | | -177204 | -118447 |
| 1.2.1 | чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | | 1616 | -128 |
| 1.2.2 | чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 71893 | -9370 |
| 1.2.3 | чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | | -158350 | 13306 |
| 1.2.4 | чистый прирост (снижение) по прочим активам | | 6071 | 2028 |
| 1.2.5 | чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | | 0 | -30000 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|---|---|---|---|---|
| 1.2.6 | чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций | | 5 | 5 |
| 1.2.7 | чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | | -99292 | -93879 |
| 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 | | -450 | 274 |
| 1.2.10 | чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | | 1303 | -683 |
| 1.3 | Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2) | | -175905 | -109135 |
| 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" | | 95713 | -4900 |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | | -94900 | 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 | | 12790 | 33377 |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | -12862 | -2789 |
| 2.7 | Дивиденды полученные | | 0 | 0 |
| 2.8 | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7) | | 741 | 120588 |
| 3 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | | | |
| 3.1 | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал | | | |
| 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 | | -569 | -644 |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | | -175733 | 10809 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | | 300294 | 143798 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | | 124561 | 154607 |

Руководитель _____ Цындренко Л.М.

Главный бухгалтер _____ Писарева Т.Ф.

М.П.

Исполнитель _____ Изикаева Л.П.

Телефон: 2-46-02

"12" мая 2016 г.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АКБ «НООСФЕРА» (АО) за 1 квартал 2016 года

## 1. Общая информация о Банке:

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

**Отчетный период и единицы измерения.** Отчетный период – с 01.01.2016 по 31.03.2016г

Отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

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

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

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

**Сведения об обособленных и структурных подразделениях Банка на 01.04.2016г**

| № п/п | Подразделение | Адрес | Аренда/ собственность |
|---|---|---|---|
| 1. | Дополнительный офис №1 | г.Горно-Алтайск,<br>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 13.02.15г;

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

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

Банк является участником платежной системы «Золотая корона».

## 2. Краткая характеристика деятельности Банка.

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

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

- привлечение денежных средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады денежные средства физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских 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 Российском 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 1 квартал 2016 года:**

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

Важным направлением в деятельности Банка является привлечение денежных средств.

Работа по привлечению ресурсов строится по следующим основным направлениям:

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

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.

На результаты деятельности Банка в 1 квартале 2016года, 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 1 квартал 2016 года оборот размещенных средств в депозиты Банка России «до востребования» через ОАО ММВБ составил 943 млн. рублей, с доходностью 10% годовых, остаток размещенных средств на 01.04.2016 года составляет 420 млн. рублей.

- Банк принял участие в аукционе по предоставлению средств для финансирования дефицита муниципального бюджета Администрации г.Горно-Алтайска в форме возобновляемой кредитной линии на сумму 200 млн. рублей, с процентной ставкой 15,17% годовых.
- Банком в 1 квартале 2016 года были приобретены облигации кредитных организаций, включенных в ломбардный список Банка России (информация по данным облигациям приведена в разделе 4.2), что в дальнейшем позволит 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».

**Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в 1 квартале на финансовые результаты деятельности Банка**

Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка за 1 квартал 2016 года оказали такие операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с иностранной валютой и ценными бумагами, операции на межбанковском рынке, обслуживание и оказание услуг клиентам.

Прибыль Банка после налогообложения за 1 квартал 2016 года составила 2298 тыс.рублей, что на 3607 тыс. рублей (или 2,6 раза) меньше прибыли, полученной Банком в прошлом отчетном периоде (01.04.15г: 5905 тыс.рублей).

Процентные доходы увеличились на 1,8%, в связи с чем, увеличились чистые процентные доходы на 14,3% (01.04.16г: 17340 тыс.руб., 01.04.15г: 15169 тыс.руб).

Чистые процентные доходы после создания резервов на возможные потери увеличились на 6262 тыс.рублей (или на 56%). Комиссионные доходы увеличились на 10,8% (01.04.16г: 6454 тыс.рублей; 01.04.15г: 5824 тыс.рублей). Комиссионные расходы увеличились на 165 тыс.рублей. Все эти показатели повлияли на увеличение чистых доходов на 11,4% (01.04.16г: 24026 тыс.руб., 01.04.15г: 21563 тыс.руб).

Операционные расходы увеличились 31,9% (01.04.16г: 14975 тыс.руб., 01.04.14г: 15415 тыс.руб). Расходы по налогам увеличились на 1290 тыс.руб (или на 189%), что повлияло на общий финансовый результат .

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

**Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.** Бухгалтерский учет осуществляется Банком в соответствии с принципами и методами, предусмотренными Положением Банка России № 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 постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов производится линейным методом.

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

**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, отнесенным 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.

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

### 4.1. Денежные средства

| № строки ф.806 | Наименование статьи | На 01.04.2016 | На 01.04.2015 |
|---|---|---|---|
| **1.** | **Денежные средства, всего:** | **39599** | **26956** |
| | в т.ч. наличные денежные средства в кассе | 35914 | 24275 |
| | - наличные денежные средства в банкоматах | 3685 | 2681 |
| **2.** | **Средства КО в ЦБ РФ** | **33412** | **90066** |
| **3.** | **Средства в кредитных организациях** | **57743** | **45491** |

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

| № строки ф.806 | Наименование статьи | На 01.04.2016 | На 01.04.2015 |
|---|---|---|---|
| **4.** | **Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:** | **268899** | **9753** |
| | Облигации кредитных организаций | 135878 | 9753 |
| | Корпоративные облигации | 133021 | - |

Торговый портфель ценных бумаг АКБ «НООСФЕРА» (АО) на 01 апреля 2016г состоит их 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;
- ПАО «Межтопэнергобанк», номер государственной регистрации (ISIN) RU000A0JU3U6 в количестве 50000 штук, дата размещения 02.06.15г, дата погашения 31.08.2016г, купонная ставка- 13,5% годовых;
- ООО «ЛизинГарант», 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;
- АКИБ «Образование» (АО), номер государственной регистрации (ISIN) RU000A0JVF80 в количестве 71 991 штук, дата размещения 20.02.2016г, 09.03.2016г, 24.03.2016г, дата погашения 31.05.2018г, купонная ставка- 14,5% годовых;

В 1 квартале 2016г погашено облигаций на сумму 143883 тыс.рублей (ООО «Технопромпроект» в кол-ве 68563 шт., ООО «РегионЭнергоИнвест» в количестве 5330 шт., АКИБ «Образование» (АО) в количестве 9 шт., КБ РМБ (ЗАО) в количестве 70000шт.). Купонный доход по облигациям за 1 квартал 2016 года составил 10156 тыс.рублей (от 8,5%-13% годовых).

Торговый портфель ценных бумаг АКБ «НООСФЕРА» (АО) на 01 апреля 2015г состоит их вложений в облигации ОАО «Россельхозбанк», номер государственной регистрации (ISIN) RU000AOJTVJ2 в количестве 10000 штук, дата размещения 23.04.2013г, дата погашения 11.04.2023г, купонная ставка- 7,99% годовых.

В 1 квартале 2015г Банк не реализовывал ценные бумаги. Купонный доход по облигациям за 1 квартал 2015 года составил 1527 тыс.рублей (7,99% 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 совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

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

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

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

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

### 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 01.04.2016 | | На 01.04.2015 | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | 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:** | **433 548** | **100** | **843 169** | **100** |
| 1.1 | кредитным организациям | 0 | 0,0 | 0 | 0,0 |
| 1.2 | юридическим лицам | 331 912 | 76,6 | 704 341 | 83,5 |
| 1.3 | индивидуальным предпринимателям | 44 679 | 10,3 | 39 921 | 4,7 |
| 1.4 | Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту право отсрочки платежа | 7 414 | 1,7 | 0 | 0,0 |
| 1.5 | физическим лицам | 49 543 | 11,4 | 98 907 | 11,7 |

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

| № п/п | Наименование показателя | На 01.04.2016 | | На 01.04.2015 | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | 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:** | **49 543** | **100** | **98 907** | **100** |
| 1.1 | жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд) | 2 789 | 5,6 | 1 778 | 1,8 |
| 1.2 | ипотечные ссуды | 5 898 | 11,9 | 6 395 | 6,5 |
| 1.3 | автокредиты | 467 | 1,0 | 2 683 | 2,7 |
| 1.4 | иные потребительские ссуды | 40 389 | 81,5 | 88 051 | 89,0 |

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 01.04.2016 | | На 01.04.2015 | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | 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] 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 ликам, 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** | **Кредиты юридическим лицам - резидентам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:** | **376 591** | **100** | **439 262** | **100** |
| 1.1 | обрабатывающие производства | 8 489 | 2,2 | 0 | 0,0 |
| 1.2 | производство и распределение электроэнергии, газа и воды | 8 850 | 2,4 | 11 580 | 2,6 |
| 1.3 | сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство | 48 825 | 13,0 | 89 869 | 20,5 |
| 1.4 | строительство | 54 715 | 14,5 | 127 657 | 29,1 |
| 1.5 | транспорт и связь | 685 | 0,2 | 11 432 | 2,6 |
| 1.6 | оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 134 629 | 35,7 | 44 635 | 10,2 |
| 1.7 | операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 117 790 | 31,3 | 116 762 | 26,6 |
| 1.8 | прочие виды деятельности | 2 608 | 0,7 | 37 327 | 8,5 |
| 1.9 | на завершение расчетов | 0 | 0 | 0 | 0 |

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

| № п/п | Код территории | Место нахождения Заемщика | На 01.04.2016 | | На 01.04.20154 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | 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: | | **426 134** | **100** | **843 169** | **100** |
| 1.1 | 01000 | Алтайский край | 2 369 | 0,5 | 7 792 | 0,9 |
| 1.2 | 04000 | Красноярский край | 704 | 0,2 | 978 | 0,1 |
| 1.3 | 11000 | Архангельская область | 14 | 0,0 | 134 | 0,0 |
| 1.4 | 36000 | Самарская область | 0 | 0,0 | 83 189 | 9,9 |
| 1.5 | 45000 | г.Москва | 100 000 | 23,5 | 0 | 0,0 |
| 1.6 | 46000 | Московская область | 0 | 0,0 | 0 | 0,0 |
| 1.7 | 50000 | Новосибирская область | 0 | 0,0 | 1 022 | 0,1 |
| 1.8 | 84000 | Республика Алтай | 323 047 | 75,8 | 750 054 | 89,0 |

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

| № строки ф.806 | Наименование статьи | На 01.04.2016 | На 01.04.2015 |
|---|---|---|---|
| **6.** | **Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:** | **24155** | - |
| | Облигации кредитных организаций | - | - |
| | Облигации банков-нерезидентов | 24155 | - |

Торговый портфель ценных бумаг АКБ «НООСФЕРА» (АО), имеющихся в наличии для продажи на 01 апреля 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 за 1 квартал 2016г составил 504 тыс.рублей. Данные финансовые активы номинированы в долларах США.

В 1 квартале 2015г ценные бумаги, ранее переклассифицированные из категории категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи», согласно Указания Банка России №3498-У от 18.12.2014г «О переклассификации ценных бумаг» погашены. Купонный доход по облигациям за 1 квартал 2015 года составил от 10,4 до 18,5% годовых или 1527 тыс.рублей.

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 продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа.** Банк не предоставлял ценные бумаги, в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа.

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

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

| № строки ф.806 | Наименование статьи | На 01.04.2016 | На 01.04.2015 |
|---|---|---|---|
| **10.** | **Основные средства, НМА и материальные запасы, всего:** | **3543** | **14394** |
| | в т.ч.: | | |
| | -основные средства | 13286 | 13042 |
| | -капитальные вложения в арендованное здание | - | - |
| | -НМА | 73 | - |
| | - материальные запасы | 2 | 4 |
| | - земля | - | - |
| | - НВНОД, переданная в аренду | - | 11425 |
| | - амортизация основных средств | (9815) | (9711) |
| | - амортизация НМА | (3) | - |
| | - амортизация НВНОД, переданной в аренду | - | (366) |

| | | | |
|---|---|---|---|
| **11.** | **Долгосрочные активы, предназначенные для продажи** | **3061** | **0** |

В состав нематериальных активов в январе 2016 года Банком были введены по лицензионному договору простые (неисключительные) лицензии на право использования подсистем программного комплекса, сроком на 5 лет на общую сумму 73 тыс.рублей.

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 01.01.2016 г. 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».

**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 01.04.2016г и 01.04.2015г 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 01.04.2016г и 01.04.2015г 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 01.04.2016г | На 01.04.2015 |
|---|---|---|---|
| **12.** | **Прочие активы, всего:** | **7985** | **14771** |
| | в том числе: | | |
| | - предоплата за услуги | 687 | 715 |
| | - предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль) | 0 | 229 |
| | - расчеты Банка по брокерским операциям | 1135 | 215 |
| | - начисленные % по ссудной зад-ти | 2076 | 1711 |
| | - начисленный процентный доход по векселям КО | 0 | 2627 |
| | - требования Банка к ОАО «АИЖК по РА» по оплате закладной | 0 | 5189 |
| | - требования Банка по оплате вознаграждений за банковские гарантии: | 1846 | 2585 |
| | *- в т.ч. оплата вознаграждений, превышающая 12 месяцев* | *1846* | *2585* |
| | - требования Банка по исполнительным листам | 2548 | 5419 |
| | - уплаченная госпошлина | 1461 | 1978 |
| | - требования Банка по | | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | несанкционированным платежам, списанных с к/сч.<br>- прочие активы | 43149<br><br>2121 | <br><br>1303 |
| | Резерв под обесценение прочих активов | (47038) | (7200) |
| | | | |

Ниже приведена информация по прочим активам в разрезе сроков, оставшихся до погашения на 01.04.2016г:

(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 | 3456 | 11 | 59 | - | 2396 | 626 | - | - | 305 | 1132 | **7985** |

Далее приведена информация по прочим активам в разрезе сроков, оставшихся до погашения на 01.04.2015г:

(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 | 7483 | 30 | - | 164 | 1890 | 2627 | 369 | - | 490 | 1718 | **14771** |

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

| № строки ф.806 | Наименование статьи | На 01.04.2016 | На 01.04.2015 |
|---|---|---|---|
| **15.** | **Средства кредитных организаций, всего:** | **5** | **6** |
| | в том числе:<br>- корреспондентские счета КО-корреспондентов<br>- кредиты, полученные Банком от кредитных организаций<br>- незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корсчета | <br>5<br>-<br>- | <br>6<br>-<br>- |

Средства кредитных организаций по состоянию на 01.04.2016г и 01.04.2015г представлены остатками средств на корреспондентском счете «Лоро».

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

| № строки ф.806 | Наименование статьи | На 01.04.2016 | На 01.04.2015г |
|---|---|---|---|
| **16.** | **Средства клиентов, всего:** | **937251** | **816316** |
| | в т.ч. **юридические лица**: | **337597** | **368517** |
| | - расчетные (текущие) счета<br>- срочные депозиты<br>**Физические лица, в т.ч.ИП:**<br>- р/счета ИП<br>-текущие счета (вклады до востребования)<br>- срочные вклады<br>- средства в расчетах | *156058*<br>*181539*<br>**538697**<br>*23736*<br>*20529*<br><br>494323<br>109 | *172914*<br>*195603*<br>**362522**<br>*17368*<br>*13742*<br><br>*331235*<br>*177* |
| | Прочие привлеченные средства клиентов | 60000 | 85000 |
| | Спец/счета платежных агентов | 957 | 277 |

В средствах клиентов отражены депозиты юридических и физических лиц в сумме 675862 тыс.рублей (01.04.15г: 526838 тыс.рублей). Процентная ставка по депозитам физических лиц в ин/валюте за 1 кв.2016 года составляла от 1,25%-3,5% годовых (1 квартал 2015г: от 3,5%-7% годовых), по депозитам физических лиц в рублях от 10,2%-13% годовых (1 квартал 2015г: от 13,8%-16% годовых).

Процентная ставка по депозитам юридических лиц за 1 квартал 2016 год варьировалась от 6,5% до 13,5% годовых (1 квартал 2015г от 6% до 20% годовых).

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

По состоянию на 01.04.2016 Банком заключен 1 договор субординированного займа с ООО «Симба» сроком погашения 11.07.2021г.

По состоянию на 01.04.2015 Банком заключены 2 договора субординированных займов с ИП Гранов И.Я. сроком погашения 22.05.2015г и ООО «Симба» сроком погашения 11.07.2021г.

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

| № строки ф.806 | Наименование статьи | На 01.04.2016г | На 01.04.2015г |
|---|---|---|---|
| **18.** | **Выпущенные долговые обязательства, всего:** | **25700** | **18300** |
| | Векселя | 25700 | 18300 |

Выпущенные долговые обязательства на 01.04.2016г включают векселя Банка в сумме 25700 рублей (01.04.15г: 18300тыс.рублей). Процентный расход по выпущенным собственным векселям за 1 кв. 2016г составил 451 тыс.рублей (2015г: 274 тыс.рублей). Сумма начисленных процентов по выпущенным долговым обязательствам на 01.04.16г составила 6499 тыс.рублей (01.04.15г: 5197 тыс.рублей).

На 01 апреля 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%.

На 01 апреля 2015г в балансе Банка числились процентные векселя на сумму 18000 тыс.рублей - до востребования, со ставкой 6% годовых и один вексель на сумму 300 тыс.рублей со сроком свыше 1 года, ставка - 10% годовых.

**4.19. Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных Банком обязательств, включая выпущенные векселя.** Банк не имеет просроченных или реструктурированых обязательств.

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

| № строки ф.806 | Наименование статьи | На 01.04.2016 | На 01.04.2015 |
|---|---|---|---|
| **21.** | **Прочие обязательства, всего:** | **19021** | **13413** |
| | в том числе: | | |
| | - начисл.% по счетам юридических и физических лиц | 7025 | 3696 |
| | - обязательства по уплате процентов по выпущенным ц.б. | 6499 | 5197 |
| | - обязательства по уплате процентов по привлеч.ср-вам (кроме физ/лиц) | 1044 | 1486 |
| | - доходы будущих периодов | 1846 | 2594 |
| | - начисленные налоги (за исключением налога на прибыль) | 167 | 231 |
| | - обязательства по выплате к/с вознаграждений | 1727 | - |
| | - прочие обязательства | 713 | 209 |

Ниже приведена информация по прочим обязательствам в разрезе сроков, оставшихся до погашения на 01.04.2016г:

| Сроки погашения | До востребо-вания 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 | 8493 | 250 | 583 | 623 | 451 | 1573 | 850 | 1358 | 2908 | 1932 | **19021** |

Далее приведена информация по прочим обязательствам в разрезе сроков, оставшихся до погашения на 01.04.2015г:

| Сроки погашения | До востребо-вания 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 | 5373 | 199 | 55 | 415 | 246 | 1015 | 730 | 795 | 4380 | 205 | **13413** |

**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.

Привилегированные акции Банком не выпускались.

В 1 квартале 2016 года и 1 квартале 2015г эмиссия акций Банком не осуществлялась.

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

**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 за 1 кв.2015 | 13 010 | 3 119 | 16 129 |
| Восстановление за 1 кв. 2015 | -9 015 | -5 784 | -14 799 |
| Списание за 1 кв. 2015 | 0 | 0 | 0 |
| **На 01 апреля 2015 года** | **86 088** | **12 789** | **98 877** |
| **На 01 января 2016 года** | **69 284** | **52 304** | **121 588** |
| Создание за 1 кв.2016 | 32 434 | 4 452 | 36 886 |
| Восстановление за 1 кв. 2016 | -28 531 | -7 733 | -36 264 |
| Списание за 1 кв. 2016 | 0 | 0 | 0 |
| **На 01 апреля 2016 года** | **73 187** | **49 023** | **122 210** |

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

| | На 01.04.2016 | На 01.04.2015 |
|---|---|---|
| Положительная курсовая | | |

| | | |
|---|---|---|
| разница | 92829 | 84258 |
| Отрицательная курсовая разница | (93398) | (84348) |
| **Итого** | **(569)** | **(90)** |

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

Расходы Банка по налогам включают:

| | На 01.04.2016 | На 01.04.2015 |
|---|---|---|
| Налог на прибыль | - | - |
| Транспортный налог | 1 | 1 |
| Налог на имущество | 25 | 75 |
| Налог на добавленную стоимость | 262 | 576 |
| Земельный налог | - | - |
| Государственная пошлина | 23 | 30 |
| Плата за негативное воздействие на окружающую среду | 1 | 1 |
| **Итого** | **312** | **683** |

Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 1 квартале 2016 и 1 квартале 2015г составляла 20%.

**5.4. Информация о вознаграждении работникам.**

| **Статьи расходов на содержание персонала** | На 01.04.2016 | На 01.04.2015 |
|---|---|---|
| Оплата труда по должностным окладам | 8033 | 5537 |
| Стимулирующие выплаты | 512 | 821 |
| Прочие выплаты | 368 | 242 |
| Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату | 2540 | 2007 |
| **Итого** | **11453** | **8607** |

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

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

**Затраты на исследования и разработки** в течение 1квартала 2016г и 1 квартала 2015г Банком не осуществлялись.

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

В 1 квартале 2016 года выбытия основных средств не осуществлялось.

В 1 квартале 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 квартал 2015г составили 4 тыс.рублей.

**5.6. Информация о судебных разбирательствах.**

В 1 квартале 2016 Банк участвовал в качестве истца в 21 судебном разбирательстве, в связи со взысканием ссудной и процентов по ней на общую сумму 8 322 тыс.рублей (в 1 квартале 2015г в 27 судебных разбирательствах, в связи со взысканием ссудной задолженности и процентов по ней на общую сумму 11 318 тыс.рублей). Данные кредиты отнесены к 4-й и 5-й категориям качества и по ним сформированы резервы на возможные потери в размере от 51-70%% и 100% соответственно.

В 1 квартале 2016г Банк участвовал в качестве ответчика в 4-х судебных процессах по кредитным договорам физических лиц, в удовлетворении требований было отказано (в 1 кв.2015г в 3-х судебных процессах, на общую сумму 972 тыс.рублей).

В составе операционных расходов за 1 квартал 2016г отражены судебные и арбитражные издержки в сумме 48 тыс.рублей (1 квартал 2015г: 21 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 займ.

| | Дата привлечения | Дата погашения | Сумма |
|---|---|---|---|
| Субординированный займ ООО «Симба» | 11.07.2011 | 11.07.2021 | 60000 |
| Итого | X | X | 60000 |

Согласно заключенным договорам, субординированные займы не могут быть досрочно востребованы кредиторами, проценты по субординированным займам выплачиваются ежегодно.

Ниже приведена структура капитала Банка:

| | На 01.04.2016г | На 01.04.2015г |
|---|---|---|
| Основной капитал | 238 333 | 230 412 |
| Дополнительный капитал | 63 389 | 78 926 |
| **Итого капитал** | **302 172** | **309 338** |
| **Норматив достаточности капитала** | **23,9** | **24,7** |

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

В 1 квартале 2016г и 1 квартале 2015г Банк соблюдал все требования, установленные Банком России, в отношении капитала.

В течение отчетного периода решение о выплате дивидендов не принималось.

**6.2. 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.

**6.3. 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 | 63 839 |
| 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 | 63 839 |
| 2.2.1 | | | | из них: | X | 60 000 |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | субординированные кредиты | | |
| 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, зависящие от будущей прибыли | X | | «Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли» | 10 | 0 |
| 4.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | | «Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли» | 21 | 0 |
| 5 | «Отложенное налоговое обязательство», всего, из них: | 20 | 0 | X | X | X |
| 5.1 | уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы) | X | | X | X | 0 |
| 5.2 | 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 | 37, 41.1.2 | 0 |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | (участников)», подлежащие поэтапному исключению | | |
| 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 организаций | X | | «Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций» | 19 | 0 |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | | «Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций» | 39 | 0 |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | | «Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций» | 40 | 0 |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | | «Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций» | 54 | 0 |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | | «Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций» | 55 | 0 |
| 7.7 | Основной капитал | X | | Основной капитал | | 238 333 |
| 7.8 | Дополнительный капитал | X | | Дополнительный капитал | | 63 839 |
| 7.9 | Собственные средства (капитал), итого | X | | Собственные средства (капитал), итого | | 302 172 |

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

Изменение финансового рычага:

| | Дата | | Изменение, % |
|---|---|---|---|
| | 01.04.2016г. | 01.04.2015г. | |
| Основной капитал, тыс. руб. | 238 333 | 230 412 | 3,32% |

| | | | |
|---|---|---|---|
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб | 1 244 745 | 1 252 888 | -0,65% |
| Показатель финансового рычага по Базелю III, процент | 19,2 | 20,8 | -8,33% |

В течение отчетного периода в Банке произошел рост основного капитала на 3,32% и незначительное уменьшение величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага на 0,65% в связи, с чем Показатель финансового рычага по Базелю III снизился на 8,33%.

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), 1 229 105 тыс.руб. и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага 1 244 745 тыс. руб. составляет 1,27%, 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 утрата основного капитала, недополучение прибыли, а также отток клиентов, утрата положительного имиджа.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении кредитного, рыночного, географического, валютного, процентного, операционного, правового рисков, риска ликвидности и риска деловой репутации. 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.

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 принятияопределенных решений.

- Централизация управления определенным банковским риском.

-Совершенствование процедур и механизмов управления банковскими рисками.

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

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

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

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

**Инструменты Политики управления банковскими рисками**

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

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

**Система лимитов.**

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

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

*Цели и задачи системы лимитов.*

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

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

Система лимитов подразделяется на три дополняющих друг друга уровня:

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

Возможно установление лимитов на инструменты привлечения.

*К числу основных лимитов относятся:*

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

Лимиты по срокам.

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

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

Лимиты риска.

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

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

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

**Система параметров управления банковскими рисками.**

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

Цели и задачи функционирования системы параметров управления банковскими рисками.

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

*Задачи.*

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

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

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

Принципы построения и функционирования системы параметров управления банковскими рисками.

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

Внесение оперативных изменений в случае изменения внешних факторов.

Возможность количественной оценки соответствующих параметров.

Непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров.

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

Технологичность использования.

Экономичность.

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

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

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

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

**Коммуникационная политика.**

Основными целями коммуникационной политики является:

-формирование достоверной информации о Банке;

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

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

Коммуникационная политика включает в себя две дополняющих друг друга системы:

А. Информационная система.

Б. Коммуникационная система.

Информационная система.

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

Основополагающими принципами информационной системы являются:

– недопустимость дублирования информации о совершении сделок (операций) или иных действий, влияющих на состояние и размер банковских рисков, выделение в самостоятельную часть информационной системы информационных потоков по банковским рискам, имеющим нефинансовую природу,

– наличие ответственности за качество поставляемой информации у подразделений, курирующих определенный вид деятельности Банка, и осуществление контроля сбора, анализа и систематизации информации о соответствующем направлении деятельности Банка, недопустимость «вторжения» какого-либо уровня системы в зону ответственности другого уровня,

– достоверность передаваемой информации;

– непрерывность передачи информации, регулярность функционирования информационной системы;

– незамедлительность передачи информации о совершении сделок (операций), иных действий, влияющих на состояние и размер банковских рисков.

Периодичность (частота) движения информационного потока.

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

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

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

репутационный риск - не реже одного раза в полгода,

правовой риск - не реже одного раза в полгода,

операционный риск - не реже одного раза в полгода,

валютный риск-не реже одного раза в полгода.

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

*Коммуникационная система.*

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

Основополагающими принципами коммуникационной системы являются:

- максимальная честность и открытость Банка в освещении состояния и размеров банковских рисков, а также системы управления этими рисками;

- постоянство и преемственность разработки и реализации коммуникационных мероприятий;
- учет особенностей каждого вида бизнеса (направления деятельности) Банка;

Основными средствами достижения задач коммуникационной системы являются:

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

**Система контроля.**

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

Система контроля рисков предусматривает следующие уровни:

**Первый уровень (низший).**

Руководители направлений деятельности:

ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ:

-организация контроля выполнения работниками подразделений соответствующих процедур, предусмотренных стандартами конкретного бизнеса (направления деятельности);

-мониторинг адекватности параметров управления рисками конкретных инструментов внутри отдельного бизнеса текущему состоянию, целям и задачам этого бизнеса;

-мониторинг соответствующих коэффициентов, отражающих размеры определенных рисков;

- предотвращение ухудшения состояния и размера соответствующего риска;

НЕФИНАНСОВЫЕ РИСКИ:

- мониторинг количественного значения параметров управления определенными банковскими рисками;

-постоянный контроль выполнения работниками подразделений предусмотренных стандартами конкретного бизнеса (направления деятельности) соответствующих процедур, влияющих на состояние и размер операционного и иных нефинансовых рисков;

-контроль за выполнением мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступных путем, и финансирования терроризма.

**Второй уровень.**

Руководитель Службы управления рисками:

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

**Третий уровень (высший).**

Правление Банка:

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

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

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

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

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

- недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов Банка;

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

- контроль соответствия доходности определенного бизнеса уровню соответствующих рисков;

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

**Исключительный уровень**.

Совет директоров Банка:

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

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

- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

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

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

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

Использование стресс-тестирования.

Главными задачами использования стресс-тестирования является:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

С целью ограничения уровня риска банк проводит следующие операции:

- Количественная и качественная оценка риска кредитования контрагента.

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

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

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

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

Минимизация риска кредитования контрагента осуществляется на основе организации следующих мероприятий:

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

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

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

a) выдача крупных кредитов согласовывается со Службой внутреннего аудита;

b) выдача крупных кредитов выносится на рассмотрение Совета Банка;

c) соблюдение руководителями ответственных подразделений Банка и офисов лимитов по выдаче кредитов, установленных Председателем Правления, Кредитной политикой, в пределах которых указанные лица подписывают кредитные договоры;

4. соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России;

5. соблюдение на практике принципа коллегиального принятия решений (выдача крупных кредитов, кредитов связанным с Банком лицам, по операциям (сделкам), несущим кредитный риск и т.д.);

6. систематическое накопление базы данных (в том числе с помощью информации, полученной в других банках), а также использование информации бюро кредитных историй по неплатежеспособным или не выполняющим своих обязательств клиентам (ведение кредитного досье);

7. обеспечение наличия соответствующей информационной и технологической базы, квалифицированных специалистов;

8. проведение постоянной работы по прогнозированию экономической конъюнктуры;

9. осуществление диверсификации портфеля ссуд банка путем своевременного проведения рассредоточения имеющихся у банка возможностей по кредитованию и предоставления кредитов большему числу независимых друг от друга клиентов, функционирующих в разных отраслях экономики;

10. привлечение обеспечения для большинства выдаваемых ссуд.

Создание системы процедур, направленных на поддержание запланированного уровня риска связано с контролем со стороны Службы управления рисками за применением 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 |
|---|---|---|
| 01.04.2016г | 1,94 | Удовлетворительный |
| 01.04.2015г | 31,8 | Предельный |

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 01.04.2016 | На 01.04.2015 | Изменение |
|---|---|---|---|
| I (с коэффициентом риска 0%) | 510 000 | 159 519 | 350 481 |
| II (с коэффициентом риска 20%) | 467 | 54 532 | -54 065 |
| III (с коэффициентом риска 50%) | 0 | 0 | 0 |
| IV (с коэффициентом риска 100%) | 31 241 | 161 923 | -130 682 |
| V (с коэффициентом риска 150%) | 0 | 0 | |
| **Итого по группам активов** | **541 708** | **375 974** | **165 734** |

*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 01.04.2016 | | На 01.04.2015 | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | 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:** | **366 640** | **100** | **759 667** | **100** |
| 1.1 | кредитным организациям | 0 | 0 | 0 | 0,0 |
| 1.2 | юридическим лицам | 294 896 | 80,2 | 654 270 | 86,1 |
| 1.3 | индивидуальным предпринимателям | 33 571 | 9,3 | 38 056 | 5,0 |
| 1.4 | Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту право отсрочки платежа | 3 664 | 1,0 | | |
| 1.5 | физическим лицам | 34 509 | 9,5 | 67 341 | 8,9 |

*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 01.04.2016 (данная информация представляется на основе формы отчетности №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»):

| № п/п | Наименование актива | На 01.04.2016 | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Сумма | в т.ч. с просроченными сроками погашения | | | | | Резерв на возможные потери | |
| | | | Всего | в т.ч. по срокам просрочки | | | | расчетный | фактический |
| | | | | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней | | |
| 1 | 2 | | | | | | | | |
| 1 | Ссуды всего, в том числе: | 433 548 | 10 481 | 56 | 144 | 200 | 10 081 | 119 789 | 66 908 |
| 1.1 | предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты | 426 134 | 10 481 | 56 | 144 | 200 | 10 081 | 116 039 | 63 158 |

| | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1.2 | учтенные векселя (без дисконта) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3 | Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту право отсрочки платежа | 7 414 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 750 | 3 750 |
| 2 | Прочие активы | 57 153 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 52 379 | 52 379 |
| 3 | Итого Активы: | 490 701 | 10 481 | 56 | 144 | 200 | 10 081 | 172 168 | 119 287 |
| 4 | Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов | 2,17% | | | | | | | |

Ниже приведена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.04.2015 (данная информация представляется на основе формы отчетности №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»):

| № п/п | Наименование актива | На 01.04.2015 | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Сумма | в т.ч. с просроченными сроками погашения | | | | | Резерв на возможные потери | |
| | | | Всего | в т.ч. по срокам просрочки | | | | расчетный | фактический |
| | | | | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней | | |
| 1 | Ссуды всего, в том числе: | 938 169 | 35 798 | 137 | 160 | 2 240 | 33 261 | 153 445 | 83 502 |
| 1.1 | предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты | 843 169 | 35 798 | 137 | 160 | 2 240 | 33 261 | 153 445 | 83 502 |
| 1.2 | учтенные векселя (без дисконта) | 95 000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Прочие активы | 19 156 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 8 062 | 8 062 |
| 3 | Итого Активы: | 957 325 | 35 798 | 137 | 160 | 2 240 | 33 261 | 161 507 | 91 564 |
| 4 | Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов | | | | | 3,74% | | | |

В отчетном периоде произошло снижение просроченной задолженности по юридическим лицам на 8 561 тыс.рублей (или на 72,52%). По физическим лицам просроченная задолженность снизилась на 16 756 тыс.рублей (или на 69,84%).

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 01.04.2016 и на 01.04.2015 по видам контрагентов в соответствии с формой отчетности №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»:

| Наименование актива | Просроченная задолженность на 01.04.2016 | Просроченная задолженность на 01.04.2015 | Изменение |
|---|---|---|---|
| Кредиты юридическим лицам | 3 244 | 11 805 | -8 561 |
| Кредиты физическим лицам | 7 237 | 23 993 | -16 576 |
| **Итого:** | **10 481** | **35 798** | **-25 317** |

*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 01.04.2016 остаток ссудной задолженности по реструктурированным ссудам составил 27 718 тыс.рублей. Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов на 01.04.2016 составлял 5,65%.

По состоянию на 01.04.2015 остаток ссудной задолженности по реструктурированным ссудам составил 188 337 тыс.рублей. Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов на 01.04.2015 составлял 19,67%.

*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 01.04.2016:

| Состав активов | | | Категория качества | | | | | Расчетный резерв | Фактический резерв |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | сумму | в т.ч. акционерам | I | II | III | IV | V | | |
| **Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:** | **59 250** | **-** | **59 250** | | | | | | |
| корреспондентские счета | 58 115 | - | 58 115 | | | | | | |
| учтенные векселя | - | - | - | | | | | | |
| прочие активы | 1 135 | - | 1 135 | | | | | | |
| **Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям** | **-** | **-** | **-** | | | | | **-** | **-** |
| **Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:** | **431 326** | **-** | **10 677** | **221 277** | **9 668** | **138 529** | **51 175** | **148 346** | **95 833** |
| предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты | 376 591 | - | 5 480 | 219 430 | 9 668 | 138 529 | 3 484 | 100 637 | 48 124 |
| прочие активы | 54 735 | - | 5 197 | 1 847 | 0 | 0 | 47 691 | 47 709 | 47 709 |
| **Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам** | **1 174** | **-** | **30** | **1 119** | **0** | **9** | **16** | **x** | **122** |

| | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Требования к физическим лицам, всего, в том числе:** | **58 240** | **-** | **16 332** | **13 301** | **3 491** | **6 179** | **18 937** | **23 852** | **23 454** |
| предоставленные кредиты | 49 543 | - | 16 055 | 13 301 | 3 491 | 6 179 | 10 517 | 15 432 | 15 034 |
| прочие активы | 8 697 | - | 277 | 0 | 0 | 0 | 8 420 | 8 420 | 8 420 |
| **Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам** | **820** | **-** | **216** | **165** | **1** | **0** | **438** | **x** | **347** |

Ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества согласно формы отчетности №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» по состоянию на 01.04.2015:

| Состав активов | | | Категория качества | | | | | Расчетный резерв | Фактический резерв |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | сумму | в т.ч. акционерам | I | II | III | IV | V | | |
| **Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:** | **140 975** | **-** | **140 975** | | | | | | |
| корреспондентские счета | 45 760 | - | 45 760 | | | | | | |
| учтенные векселя | 95 000 | - | 95 000 | | | | | | |
| прочие активы | 215 | - | 215 | | | | | | |
| **Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям** | **2 713** | **-** | **2 713** | | | | | **-** | **-** |
| **Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:** | **758 999** | **-** | **9 394** | **488 126** | **183 887** | **11 280** | **66 312** | **124 844** | **56 034** |
| предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты | 744 262 | - | 8 773 | 485 541 | 174 316 | 11 280 | 64 352 | 120 746 | 51 936 |
| прочие активы | 14 737 | - | 621 | 2 585 | 9 571 | | 1 960 | 4 098 | 4 098 |
| **Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам** | **933** | **-** | **43** | **874** | | | **16** | **x** | **64** |
| **Требования к физическим лицам, всего, в том числе:** | **103 111** | **-** | **43 199** | **10 600** | **16 566** | **1 633** | **31 113** | **36 663** | **35 530** |
| предоставленные кредиты | 98 907 | - | 43 145 | 10 600 | 16 330 | 1 633 | 27 199 | 32 699 | 31 566 |
| прочие активы | 4 204 | - | 54 | | 236 | | 3 914 | 3 964 | 3 964 |
| **Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам** | **2 412** | **-** | **576** | **125** | **19** | | **1 692** | **x** | **1 602** |

За отчетный период (с 01.01.2016 по 31.03.2016) Банк восстановил резервов на сумму 454 тыс.рублей (или 0,38%).

Льготные кредиты, в том числе акционерам, в 1 квартале 2016 года не предоставлялись.

*Обеспечение*

Банк раскрывает информацию об обеспечении согласно форме отчетности №0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» в соответствии с Указанием Банка России №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 01.04.2016 | На 01.04.2015 |
|---|---|---|
| Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам (счет 91311) | 21 977 | 13 300 |
| Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам кроме ценных бумаг и драгоценных металлов (счет 91312) | 441 452 | 718 507 |
| Полученные гарантии и поручительства (счет 91414) | 1 002 167 | 1 297 223 |
| **Итого полученное обеспечение:** | **1 465 596** | **2 029 030** |

Оценочная (залоговая) стоимость принятого обеспечения I и II категории качества в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, на 01.04.2016 составила 113 954 тыс.рублей (на 01.04.2015 составила 376 933 тыс.рублей).

*Справочно:*

Расчетный резерв по выданным кредитам на 01.04.2016 составил 119 789 тыс.рублей (на 01.04.2015 составил 153 445 тыс.рублей).

Расчетный резерв по выданным кредитам, скорректированный с учетом обеспечения на 01.04.2016 составил 66 908 тыс.рублей (на 01.04.2015 составил 83 502 тыс.рублей).

Фактически сформированный резерв по выданным кредитам на 01.04.2016 составил 66 908 тыс.рублей (на 01.04.2015 составил 83 502 тыс.рублей).

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

Банк осуществляет регулярный мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в ходе проверки достаточности имущественного обеспечения. Переоценка залогового обеспечения, соответствующего I или II категории качества обеспечения и

учитываемого при расчете минимального размера резерва по ссуде, проводится ежеквартально – не реже 1 раза в 3 месяца, от даты заключения договора залога.

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

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

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

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 03.12.2015г.

Величина рыночного риска (РР) на 01.04.2016г. составляет 478 412,88 тыс. руб. (на 01.04.2015г. 179745,38 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 апреля 2016 года:

| | **Россия** | **ОЭСР** | **Другие страны** | **Итого** |
|---|---|---|---|---|
| **Активы** | | | | |
| Денежные средства | 33961 | 5638 | - | 39599 |
| Средства КО в ЦБ РФ | 33412 | - | - | 33412 |
| *Обязательные резервы* | *6193* | - | - | *6193* |
| Средства в КО | 886 | 56857 | - | 57743 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 268899 | - | - | 268899 |
| Чистая ссудная задолженность | 786640 | - | - | 786640 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | 24155 | - | 24155 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | 25 | - | - | 25 |
| Отложенный налоговый актив | - | - | - | - |
| Основные средства, НМА и материальные запасы | 3543 | - | - | 3543 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 3061 | - | - | 3061 |
| Прочие активы | 7985 | - | - | 7985 |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| **Всего активов** | **1138412** | **86650** | **-** | **1225062** |
| **Обязательства** | | | | |
| Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ | - | - | - | - |
| Средства КО | 5 | - | - | 5 |
| Средства клиентов всего, в т.ч: | 853730 | 83521 | - | 937251 |
| *Вклады физических лиц, в т.ч.ИП* | *444168* | *31926* | - | *476094* |
| Выпущенные долговые обязательства | 25700 | - | - | 25700 |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль | - | - | - | - |
| Прочие обязательства | 18980 | 41 | - | 19021 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 2454 | - | - | 2454 |
| Собственные средства | 240631 | - | - | 240631 |
| **Итого обязательств** | **1141500** | **83562** | **-** | **1225062** |
| **Чистая балансовая позиция** | **(3088)** | **3088** | **-** | **-** |

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка на 01 апреля 2015 года:

| | **Россия** | **ОЭСР** | **Другие страны** | **Итого** |
|---|---|---|---|---|
| **Активы** | | | | |
| Денежные средства | 16349 | 10607 | - | 26956 |
| Средства КО в ЦБ РФ | 90066 | - | - | 90066 |
| *Обязательные резервы* | *7906* | - | - | *7906* |
| Средства в КО | 1138 | 44353 | - | 45491 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 9753 | - | - | 9753 |
| Чистая ссудная задолженность | 898129 | - | - | 898129 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | - | - |
| Требования по текущему налогу на прибыль | 113 | - | - | 113 |
| Отложенный налоговый актив | - | - | - | - |
| Основные средства, НМА и материальные запасы | 14394 | - | - | 14394 |
| Прочие активы | 14771 | - | - | 14771 |
| **Всего активов** | **1044713** | **54960** | **-** | **1099673** |
| **Обязательства** | | | | |
| Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ | - | - | - | - |
| Средства КО | 6 | - | - | 6 |
| Средства клиентов всего, в т.ч: | 761185 | 55131 | - | 816316 |
| *Вклады физических лиц, в т.ч.ИП* | *328064* | *34281* | - | *362345* |
| Выпущенные долговые обязательства | 18300 | - | - | 18300 |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль | - | - | - | - |
| Прочие обязательства | 13395 | 18 | - | 13413 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 5647 | - | - | 5647 |
| Собственные средства | 245991 | - | - | 245991 |
| **Итого обязательств** | **1044524** | **55149** | **-** | **1099673** |
| **Чистая балансовая позиция** | **189** | **(189)** | **-** | **-** |

Основная деятельность Банка связана с проведением банковских операций на территории РФ. По состоянию на 01.04.16г 92,9% активов и 93,2% обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию (01.04.15г -95% и 95% соответственно), 7,1% активов и 6,8% обязательств приходится на развитые страны (01.04.2015г- 5% и 5% 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 апреля 2016 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 | 1138412 | 1141500 | (3088) |
| Доллары США | 83950 | 81277 | 2673 |
| Евро | 2700 | 2285 | 415 |
| **Итого** | **1225062** | **1225062** | **-** |

Далее представлен общий анализ валютного риска Банка на 01 апреля 2015 года.

| Наименование валюты | Денежные финансовые активы | Денежные финансовые обязательства | Чистая балансовая позиция |
|---|---|---|---|
| Рубли | 1044713 | 1044524 | 189 |
| Доллары США | 49990 | 50244 | (254) |
| Евро | 4970 | 4905 | 65 |
| **Итого** | **1099673** | **1099673** | **-** |

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.

**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 апреля 2016 года данный норматив составил 178,39 (на 01.04.2015г Н2= 67,4);
- Норматив текущей ликвидности (Н3). На 01 апреля 2016 года данный норматив составил 163,77 (на 01.04.2015г Н3=60,2);
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 01 апреля 2016 года данный норматив составил 24,85 (на 01.04.2015г Н4= 73,4).

Далее представлена балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 01 апреля 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 | 39599 | - | - | - | - | **39599** |
| Средства КО в ЦБ РФ | 33412 | - | - | - | - | **33412** |
| Средства в КО | 57743 | - | - | - | - | **57743** |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | 50624 | 218275 | - | **268899** |
| Чистая ссудная задолженность | 427782 | 10198 | 246636 | 98513 | 3511 | **786640** |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | 24155 | - | - | - | **24155** |
| Прочие активы | 5922 | 626 | 305 | 1132 | - | **7985** |
| **Итого финансовых активов** | **564458** | **34979** | **297565** | **317920** | **3511** | **1218433** |
| **Обязательства** | | | | | | |
| Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ | - | - | - | - | - | - |
| Средства кредитных организаций | 5 | - | - | - | - | **5** |
| Средства клиентов, не являющихся КО | 271898 | 106579 | 479159 | 19615 | 60000 | **937251** |
| Выпущенные долговые обязательства | 18000 | 7400 | 300 | - | - | **25700** |
| Прочие обязательства | 10400 | 1573 | 5116 | 1932 | - | **19021** |
| **Итого финансовых обязательств** | **300303** | **115552** | **484575** | **21547** | **60000** | **981977** |
| **Чистый разрыв ликвидности** | **264155** | **(80573)** | **(187010)** | **296373** | **(56489)** | **234652** |

Ниже представлена балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 01 апреля 2015г

| 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 | 26956 | - | - | - | - | **26956** |
| Средства КО в ЦБ РФ | 90066 | - | - | - | - | **90066** |
| Средства в КО | 45491 | - | - | - | - | **45491** |
| Чистая ссудная задолженность | 40180 | 239212 | 505673 | 110067 | 2997 | **898129** |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - | 9753 | **9753** |
| Прочие активы | 7483 | 4711 | 859 | 1718 | - | **14771** |
| **Итого финансовых активов** | **210176** | **243923** | **506532** | **111785** | **12750** | **1085166** |
| **Обязательства** | | | | | | |
| Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ | - | - | - | - | - | - |
| Средства кредитных организаций | 6 | - | - | - | - | **6** |
| Средства клиентов, не являющихся КО | 204293 | 160702 | 352542 | 38779 | 60000 | **816316** |
| Выпущенные долговые обязательства | 18000 | - | 300 | - | - | **18300** |
| Прочие обязательства | 5373 | 1930 | 5905 | 205 | - | **13413** |
| **Итого финансовых обязательств** | **227672** | **162632** | **358747** | **38984** | **60000** | **848035** |
| **Чистый разрыв ликвидности** | **(17496)** | **81291** | **147785** | **72801** | **(47250)** | **237131** |

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

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

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

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

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

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

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

**Риск процентной ставки.** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения

процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

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

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

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

Для управления процентным риском используются следующие методы:

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

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

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

| | Доллары | Рубли | Евро |
|---|---|---|---|
| **Активы** | | | |
| Денежные средства | - | - | - |
| Средства КО в ЦБ РФ | - | 10,0 | - |
| Средства в КО | 1,5-2,0 | 5,5-10,69 | - |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль | - | 7,99-15,0 | - |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 8,25 | - | - |
| Чистая ссудная задолженность | - | 12-24 | - |
| **Обязательства** | | | |
| Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ | - | - | - |
| Средства кредитных организаций | - | 11,0 | - |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 1,25-6 | 3-13 | 1,25-6 |
| Выпущенные долговые обязательства | - | 6-9,5 | - |

Далее приведен анализ эффективных средних ставок процента по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов по состоянию на 01 апреля 2015г:

| | Доллары | Рубли | Евро |
|---|---|---|---|
| **Активы** | | | |
| Денежные средства | - | - | - |
| Средства КО в ЦБ РФ | - | 13-14 | - |
| Средства в КО | 2 | 7-21 | - |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль | - | 10,4-18,5 | - |
| Чистая ссудная задолженность | - | 12-28 | - |
| **Обязательства** | | | |
| Кредиты , депозиты и прочие средства ЦБ РФ | - | 16-18 | - |
| Средства кредитных организаций | - | 14,5-17,0 | - |
| Средства клиентов, не являющихся | 3,5-7 | 6-20 | 3,5-7 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| кредитными организациями | | | |
| Выпущенные долговые обязательства | - | 6-10 | - |

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

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

**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.

**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.

**9. Информация об управлении капиталом.**

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

Процедуры управления капиталом включают в себя:

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

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

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

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

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 |

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 1 квартал 2016 года:

| Вид активов | Данные о размере убытка на 01.04.2016 | Данные о размере убытка на 01.04.2015 | Изменение |
|---|---|---|---|
| Потребительские кредиты | - | - | - |
| Кредиты малому и среднему бизнесу | -408 | - | -408 |
| **ИТОГО:** | **-408** | - | **-408** |

По состоянию на 01.04.2016 года в балансе Банка числятся приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств на сумму 5604 тыс.рублей.

Ниже представлены данные о балансовой стоимости приобретенных в 1 квартале 2016 года 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" | 1 427 | - | 1 427 |
| **ИТОГО:** | **1 427** | - | **1 427** |

**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 апреля 2016г по операциям со связанными сторонами:

| **Операции (сделки) со связанными с КО сторонами** | **Акционеры** | **Члены Совета Директоров** | **Члены Правления Банка** |
|---|---|---|---|
| Общая сумма кредитов,<br>*в т.ч.просроченная задолженность* | 2122<br>- | 6329<br>- | 4363 |
| РВП под обесценение кредитов | - | 200 | 1013 |
| Средства на счетах клиентов | 706 | 3277 | 3503 |

Далее указаны остатки на 01 апреля 2015г по операциям со связанными сторонами:

| **Операции (сделки) со связанными с КО сторонами** | **Акционеры** | **Члены Совета Директоров** | **Члены Правления Банка** |
|---|---|---|---|
| Общая сумма кредитов,<br>*в т.ч.просроченная задолженность* | 2523<br>- | 2528<br>- | 3547 |
| РВП под обесценение кредитов | - | - | 968 |
| Средства на счетах клиентов<br>*в.т.ч. привлеченных (размещенных) субординированных кредитов* | 26194<br>*25450* | 2067<br>- | -<br>- |

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2016 года:

| **Статьи доходов и расходов** | **Акционеры** | **Члены Совета Директоров** | **Члены Правления Банка** |
|---|---|---|---|
| Процентные доходы<br>*в т.ч .от предоставленных ссуд* | 65<br>*65* | 577<br>*577* | 603<br>*603* |
| Процентные расходы<br>*в т.ч. по привлеченным средствам* | -<br>- | 222<br>*222* | 243<br>*243* |
| Доходы от операций с ин/валютой | - | - | - |
| Операционные доходы | - | 317 | 119 |
| Операционные расходы | 70 | 397 | 769 |

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2015 года:

| **Статьи доходов и расходов** | **Акционеры** | **Члены Совета Директоров** | **Члены Правления Банка** |
|---|---|---|---|
| Процентные доходы<br>*в т.ч .от* | 74 | 68 | 98 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| *предоставленных ссуд* | *74* | *68* | *98* |
| Процентные расходы<br>*в т.ч. по привлеченным средствам* | 459<br>*459* | 59<br>*59* | -<br>- |
| Доходы от операций с ин/валютой | - | - | - |
| Операционные доходы | - | 473 | 485 |
| Операционные расходы | - | 785 | 1070 |

**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;
- Кадровая политика АКБ «НООСФЕРА» (АО).

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

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

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

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

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

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

– текучесть кадров;

– уровень основных рисков, принимаемых Банком;

– регулярность и своевременность выплаты заработной платы;

– соответствие размера стимулирующих выплат настоящему Положению, результатам деятельности Банка.

Система оплаты труда признается эффективной в случае, если:

– ежегодная текучесть кадров составляет менее 20% от фактического состава по состоянию на дату проведения оценки;

– уровень основных рисков, принимаемых Банком, не превышает установленных значений;

– регулярность и своевременность выплаты заработной платы подтверждены;

– размеры стимулирующих выплат соответствуют условиям настоящего Положения.

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

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

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

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

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

- члены исполнительных органов Банка – 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 1 квартале 2016г система оплаты труда не пересматривалась.

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

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

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

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

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

**Информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда**. Все виды премий являются нефиксированной частью оплаты труда и не входят в структуру обязательной заработной платы.

Все выплаты работникам Банка осуществляются в денежной форме. Не денежные выплаты в 1 квартале 2016 года отсутствовали.

**Информация о системе оплаты труда в отношении исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков за 1 квартал 2016г и 1 квартал 2015г:**

| Выплаты | 1 квартал 2016г | Доля вознаграждений управленческого персонала в общем объеме вознаграждений | 1 квартал 2015г | Доля вознаграждений управленческого персонала в общем объеме вознаграждений |
|---|---|---|---|---|
| **Общий объем вознаграждений** | **11453** | | **8607** | |
| **Краткосрочные вознаграждения, все го:** | **1040** | **9,1%** | **1149** | **13,3%** |
| ***в том числе Фиксированная часть:*** | ***972*** | ***8,5%*** | ***1032*** | ***11,9%*** |
| *- заработная плата* | *490* | *4,3%* | *740* | *8,6%* |
| *- вознаграждения за выслугу лет* | *137* | *1,2%* | *207* | *2,4%* |
| *- начисленные обязательства по отпускным* | *294* | *2,6%* | *45* | *0,5%* |
| *- материальная помощь к отпуску* | *46* | *0,4%* | *40* | *0,4%* |
| *- прочие виды материальной помощи* | *5* | - | - | - |
| *-прочие выплаты (комп.за неисп.отпуск)* | - | - | - | - |
| ***Нефиксированная часть(все виды премий)*** | ***68*** | ***0,6%*** | ***117*** | ***1,4%*** |
| **Вознаграждения после окончания трудовой деятельности** | - | - | - | - |
| **Долгосрочные вознаграждения** | - | - | - | - |
| **Выходные пособия** | - | - | - | - |
| **Общий размер отсроченных вознаграждений** | - | - | - | - |
| **Общий размер выплат, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка** | - | - | - | - |
| **Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных фактов корректировки** | - | - | - | - |
| **Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки** | - | - | - | - |
| **Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки** | - | - | - | - |

В 1 квартале 2016 года и 1 квартале 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 в 1 квартале 2016г и 1 квартале 2015г не выплачивались.

**Сведения о списочной численности персонала:**

| Численность персонала, чел. | На 01.04.16г | На 01.04.15г |
|---|---|---|
| Списочная численность персонала, чел. всего: | 74 | 69 |
| в том числе основной управленческий персонал, чел. | 3 | 5 |

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

Председатель Правления
АКБ «НООСФЕРА» (АО) Л.М.Цындренко

Главный бухгалтер Т.Ф. Писарева

«12» мая 2016 года