АКБ «НООСФЕРА» (АО)

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АКБ «НООСФЕРА» (ЗАО) за 1 квартал 2014 года

1. Информация о кредитной организации:

Наименование кредитной организации	
1.1. Фирменное (полное официальное) наименование на русском языке	Акционерный коммерческий банк «НООСФЕРА» (закрытое акционерное общество)
1.2.Сокращенное наименование (используемое при совершении операций через расчетную сеть Банка России)	АКБ «Ноосфера» (ЗАО)
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. 07 октября 2002 г.- внесена запись в Единый государственный реестр Министерства РФ по налогам и сборам
2.2. Регистрационный номер	№ 2650 от 17.01.1994г. ОГРН 1020400000059
3. Почтовый и юридический адрес	649000, г.Горно-Алтайск, пр.Коммунистический, 26 В течение отчетного периода указанные реквизиты Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не изменялись.

Отчетный период и единицы измерения. Отчетный период – с 01.01.2014 по 31.03.2014г

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 01.04.2014г

№ п/п	Подразделение	Адрес	Аренда/ собственность
1.	Филиал АКБ «Ноосфера» (ЗАО) в с. Усть-Кокса	Республика Алтай, с. Усть-Кокса, ул. Юшкина , д. 1 б	Аренда
2.	Дополнительный офис №1	г.Горно-Алтайск, пр-т Коммунистический, д. 109	Аренда
3.	Дополнительный офис №2	г.Горно-Алтайск, ул. Ленина, д.6	Аренда
4.	Дополнительный офис №5	Республика Алтай, с. Онгудай, ул. Советская, д.73	Аренда

Сведения о выданных лицензиях:

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

Лицензия на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц №2650 от 02.10.12г.

В 2005 году АКБ «НООСФЕРА» (ЗАО) 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.

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 банковских операций в рублях и иностранной валюте:

- привлекает денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) в рублях и иностранной валюте;
- размещает привлеченные во вклады денежные средства физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет в рублях и иностранной валюте;
- открывает и ведет банковские счета физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте;
- осуществляет расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам в рублях и иностранной валюте;
- инкассирует денежные средства и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупает и продает иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
- выдает банковские гарантии в рублях и иностранной валюте;
- осуществляет переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- предоставляет в аренду физическим и юридическим лицам банковские сейфы;
- оказывает консультационные и информационные услуги.
- другие сделки в соответствии с законодательством Российском Федерации.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются корпоративные и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

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 2014 года:

В 1 квартале 2014 года существенных изменений, в деятельности Банка не произошло.

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

Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка за 1 квартал 2014 года оказали такие банковские 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 2014 года составила 15370 тыс.рублей, что на 15302 тыс. рублей больше прибыли, полученной Банком в прошлом отчетном периоде (01.01.13г: 68 тыс.рублей).

На увеличение прибыли повлиял рост чистых процентных доходов после создания резерва на возможные потери на 209%, в связи с чем, увеличились чистые доходы на 103% (01.04.14г: 30962 тыс.руб., 01.01.13г: 15249 тыс.руб).

Также произошел рост комиссионных доходов на 20% (01.04.14г: 6551 тыс.рублей; 01.04.13г: 5459 тыс.рублей). Комиссионные расходы остались на прежнем уровне (01.04.14г: 416тыс.руб, 01.04.13г: 451тыс.руб).

Операционные расходы увеличились на 465 тыс.рублей (01.04.14г: 15415тыс.руб., 01.01.13г: 14950 тыс.руб).

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.

В соответствии с Положением №385-П, активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем, в соответствии с Положением №385-П и иными нормативными актами Банка России активы кредитной организации 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 Положением №385-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

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.

Минимальный лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен в размере 40000 (Сорок тысяч) рублей.

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

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов производится линейным методом.

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).

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 сопоставимости 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.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по ф.0409806

4.1. Денежные средства

№ строки ф.806	Наименование статьи	На 01.04.2014	На 01.04.2013
1.	**Денежные средства, всего:**	**41821**	**13832**
	в т.ч. наличные денежные средства в кассе	39577	11297
	- наличные денежные средства в банкоматах	2244	2535
2.	**Средства КО в ЦБ РФ**	**27431**	**26392**
3.	**Средства в кредитных организациях**	**123790**	**22782**

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

№ строки ф.806	Наименование статьи	На 01.04.2014	На 01.04.2013
4.	**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:**	**16890**	**92434**
	Облигации кредитных организаций	16890	61931
	Корпоративные облигации	-	30503

Торговый портфель ценных бумаг АКБ «Ноосфера» (ЗАО) на 01 апреля 2014г состоит из вложений в облигации КО ОАО «Татфондбанк», номер государственной регистрации (ISIN) 4В020203058В в количестве 16000 штук, дата размещения 21.04.2011г, дата погашения 17.04.2014г, купонная ставка-8,75% годовых. В 1 квартале 2014г погашено облигаций на сумму 14216 тыс.рублей (КО ОАО «Татфондбанк» в кол-ве 14000 штук). Купонный доход по облигациям за 1 квартал 2014 года составил 12,25% годовых или 740 тыс.рублей.

Торговый портфель ценных бумаг АКБ «Ноосфера» (ЗАО) на 01 апреля 2013 года состоял из вложений в облигации кредитных организаций ОАО «Татфондбанк», номер государственной регистрации (ISIN) 4В020203058В в количестве 16000 штук, дата размещения 21.04.2011г, дата погашения 17.04.2014г, купонная ставка – 8,75% годовых; ОАО «Татфондбанк», номер государственной регистрации (ISIN) 4В020403058В в количестве 14000 штук, дата размещения 21.02.2012г, дата погашения 17.02.2015г, купонная ставка – 11,25% годовых; ОАО «Первобанк», номер государственной регистрации (ISIN) 4В020103461В в количестве 29500 штук, дата размещения 28.04.2010г, дата погашения 24.04.2013г, купонная ставка – 9,75% годовых.

Также, торговый портфель ценных бумаг АКБ «Ноосфера» (ЗАО) на 01 января 2013 года состоял из вложений в корпоративные облигации ОАО «Мечел», номер государственной регистрации (ISIN) 4-05-55005-Е в количестве 29790 штук, дата размещения 20.10.2009г, дата погашения 16.04.2013г, купонная ставка – 12,5% годовых.

Купонный доход по облигациям за 1 квартал 2013 года составил 2325 тыс.рублей.

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

Методы оценки активов по справедливой стоимости. Текущая справедливая стоимость (ТСС) ценных бумаг определяется исходя из рыночных котировок ценных бумаг и начисленного купонного дохода.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

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 01.04.2014		На 01.04.2013	
		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	6	7	10
1	**Кредиты всего, в том числе предоставленные:**	**584 656**	**100**	**715 218**	**100**

1.1	кредитным организациям	85 000	14,5	0	0,0
1.2	юридическим лицам	346 862	59,3	555 673	77,7
1.3	индивидуальным предпринимателям	39 647	6,8	29 723	4,2
1.4	физическим лицам	113 147	19,4	129 822	18,2

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 01.04.2014		На 01.04.2013	
		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:**	**113 147**	**100**	**129 822**	**100**
1.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	5 454	4,8	3 986	3,1
1.2	ипотечные ссуды	2 213	2,0	6 217	4,8
1.3	автокредиты	3 379	3,0	5 209	4,0
1.4	иные потребительские ссуды	102 101	90,2	114 410	88,1

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 01.04.2014		На 01.04.2013	
		Абсолютное значение, тыс.рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах	Абсолютное значение, тыс.рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах
1	2	3	4	5	6
1	**Кредиты юридическим лицам - резидентам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:**	**366 509**	**100**	**580 396**	**100**
1.1	обрабатывающие производства	0	0,0	2 486	0,4
1.2	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	14 040	3,8	14 948	2,6
1.3	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	89 950	24,5	46 156	8,0

[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.

1.4	строительство	19 736	5,4	22 540	3,9
1.5	транспорт и связь	18 486	5,0	22 328	3,8
1.6	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	54 717	14,9	392 583	67,6
1.7	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	131 215	35,8	14 220	2,5
1.8	прочие виды деятельности	36 130	9,9	60 801	10,5
1.9	на завершение расчетов	2 235	0,6	4 334	0,7

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 01.04.2014		На 01.04.2013	
			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:**		**499 656**	**100**	**715 218**	**100**
1.1	01000	Алтайский край	9 870	2,0	15 965	2,2
1.2	11000	Архангельская область	238	0,0	0	0,0
1.3	36000	Самарская область	12 895	2,6	17 578	2,5
1.4	45000	г.Москва	271	0,1	320 000	44,7
1.5	46000	Московская область	0	0,0	1 500	0,2
1.6	50000	Новосибирская область	1 276	0,3	7 161	1,0
1.7	84000	Республика Алтай	475 106	95,1	353 014	49,4

4.4. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи. Банк не осуществлял финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги.

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

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

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

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

4.9. Информация о совокупной стоимости переклассифицированных финансовых инструментов. Банк не осуществлял переклассификацию финансовых инструментов, отнесенных к категориям «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения» из одной категории в другую. Все ценные бумаги, приобретенные Банком, относятся к категории ценных бумаг оцениваемых через прибыль или убыток.

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 01.04.2014	На 01.04.2013
10.	**Основные средства, всего:**	**37124**	**37222**
	в т.ч. основные средства	14060	13391
	- капитальные вложения в арендованное здание - материальные запасы - земля - амортизация основных средств	32322 5 - (9263)	32382 15 1400 (9966)

Капитальные вложения в сумме 32322 тыс.рублей включают в себя затраты по капитальному ремонту арендованного здания, предназначенного для размещения головного офиса АКБ «Ноосфера» (ЗАО).

В Учетной политике Банка закреплен критерий признания в качестве объекта недвижимости, временно неиспользуемый в основной деятельности (если незначительная часть объекта (не более 20% от общей площади) предназначена для оказания услуг управления Банком). Объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности в балансе Банка отсутствуют.

По состоянию на 01.04.2014г и 01.04.2013г 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.

Информация о договорных обязательствах по приобретению основных средств. По состоянию на 01.04.2014г и 01.04.2013г Банк не имел договорных обязательств по приобретению основных средств.

4.11. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов.

№ строки ф.806	Наименование статьи	На 01.04.2014г	На 01.04.2013
11.	**Прочие активы, всего:**	**16553**	**12740**
	в том числе:		
	- предоплата за услуги - предоплата по налогам - расчеты Банка по брокерским операциям - начисленные % по ссудной зад-ти - начисленный процентный доход по векселям КО - требования Банка к ОАО «АИЖК по РА» по оплате закладной - требования Банка по оплате вознаграждений за банковские гарантии: *- в т.ч. оплата вознаграждений, превышающая 12 месяцев* - требования Банка по исполнительным листам - прочие активы	2499 249 70 6163 2056 3189 3182 *3182* 5551 993	1883 366 70 6299 2717 - 392 *392* 4491 3405
	Резерв под обесценение прочих активов	(7399)	(6883)

Далее приведена информация по прочим активам в разрезе сроков, оставшихся до погашения на 01.04.2014г:

(тыс.руб)

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 1года	**Итого**
Прочие активы	10029	-	927	348	1263	804	-	-	-	3182	**16553**

4.12. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

№ строки ф.806	Наименование статьи	На 01.04.2014	На 01.04.2013
14.	**Средства кредитных организаций, всего:**	**40**	**125003**
	в том числе: - корреспондентские счета КО-корреспондентов - кредиты, полученные Банком от кредитных организаций - незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корсчета	5 - 35	3 125000 -

По состоянию на 01.04.2014г средства кредитных организаций представлены остатками средств на корреспондентском счете «Лоро» в сумме 5 тыс.рублей и незавершенными переводами, поступившие от платежных систем и на корсчета в сумме 35 тыс.рублей.

По состоянию на 01.04.2013г средства кредитных организаций представлены кредитами, полученные Банком от кредитных организаций на срок от 31 до 180 дней, по ставке от 7,5% до 9%.

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

№ строки ф.806	Наименование статьи	На 01.04.2014	На 01.04.2013г
15.	**Средства клиентов, всего:**	**799824**	**711625**
	в т.ч. **юридические лица**:	**305570**	**325643**
	- расчетные (текущие) счета - срочные депозиты **Физические лица:** - текущие счета (вклады до востребования) - срочные вклады	*160014* *145556* **402372** *21633* *380739*	*192767* *132876* **297250** *20164* *277086*
	Прочие привлеченные средства клиентов	85001	85001
	Спец/счета платежных агентов	6881	3731

В средствах клиентов отражены депозиты юридических и физических лиц в сумме 526295 тыс.рублей (01.04.13г: 409962 тыс.рублей). Процентная ставка по депозитам физических лиц в ин/валюте за 1 квартал 2014год составляла от 3%-6% годовых (1 квартал 2013г: от 3%-6% годовых), по депозитам физических лиц в рублях от 7%-9,75% годовых (1 квартал 2013г: от 7,5%-10,5% годовых). Процентная ставка по депозитам юридических лиц за 1 квартал 2014 год варьировалась от 3% до 11,3% годовых (за 1 квартал 2013г от 4-11% годовых).

По состоянию на 01.04.2014 и на 01.04.2013г Банк имеет 2 договора субординированных займов с ИП Гранов И.Я. сроком погашения 22.05.2015г и ООО «Симба» сроком погашения 11.07.2021г.

4.14. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

№ строки ф.806	Наименование статьи	На 01.04.2014г	На 01.04.2013г
17.	**Выпущенные долговые обязательства, всего:**	**18300**	**34600**
	Векселя	18300	34600

Выпущенные долговые обязательства включают векселя Банка в сумме 18300 тыс.рублей (01.04.13г: 34600 тыс.рублей). Процентный расход по выпущенным собственным векселям в 1 квартале 2014 года составил 374 тыс.рублей (1 квартал 2013г: 536 тыс.рублей). Сумма начисленных процентов по выпущенным долговым обязательствам на 01.04.14г составила 4087 тыс.рублей (на 01.04.13г – 6286 тыс.рублей).

На 01 апреля 2014г в балансе Банка числятся 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.

На 01 апреля 2013г в балансе Банка числились процентные векселя на сумму 20600 тыс.рублей - до востребования, со ставкой от 6 до 9% годовых и векселя на сумму 14000 тыс.рублей со сроком свыше 1 года, ставка - 6% годовых.

4.15. Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных Банком обязательств, включая выпущенные векселя. У Банка нет неисполненных обязательств.

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

№ строки ф.806	Наименование статьи	На 01.04.2014	На 01.04.2013
20.	**Прочие обязательства, всего:**	**12439**	**14395**
	в том числе:		
	- начисл.% по счетам юридических и физических лиц	3094	4382
	- обязательства по уплате процентов по выпущенным ц.б.	4087	6286
	- обязательства по уплате процентов по прочим привлеч.ср-вам	1486	1487
	- доходы будущих периодов	3183	394
	- начисленные налоги (в т.ч. налог на прибыль)	56	59
	- начисл.% по МБК	-	1629
	- начисл.% по кредиту Банка России	-	12
	- прочие обязательства	533	146

Далее приведена информация по прочим обязательствам в разрезе сроков, оставшихся до погашения на 01.04.2014г:

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	7090	472	-	-	156	40	-	-	4669	12	**12439**

4.16. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка

Оплаченный уставный капитал Банка составляет 21 000 000 рублей, объявленный уставный капитал банка дополнительно составляет 50 000 000 рублей, то есть Банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям дополнительно 10 млн. обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 5 рублей каждая, всего на сумму 50.000.000 рублей.

Выпущенные акции банка являются бездокументарными обыкновенными именными акциями. В обращении находится 4200 тыс.шт.акций, номинальной стоимостью 5 рублей каждая.

Привилегированные акции Банком не выпускались. В 1 квартале 2014 года эмиссия акций Банком не осуществлялась.

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

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 2013 года	**72 485**	**13 247**	**85 732**
Создание за 1 кв. 2013	33 860	3 739	37 599
Восстановление за 1 кв. 2013	-28 141	-4 193	-32 334
Списание за 1 кв. 2013	0	0	0
На 01 апреля 2013 года	**78 204**	**12 793**	**90 997**
На 01 января 2014 года	**81 730**	**12 435**	**94 165**
Создание за 1 кв.2014	17 030	15 001	32 031
Восстановление за 1 кв. 2014	-30 917	-10 805	-41 722
Списание за 1 кв. 2014	0	0	0
На 01 апреля 2014 года	**67 843**	**16 631**	**84 474**

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

	На 01.04.2014	На 01.04.2013
Положительная курсовая разница	11373	5569
Отрицательная курсовая разница	(11187)	(5570)
Итого	**186**	**(-1)**

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

Расходы Банка по налогам включают:

	На 01.04.2014	На 01.04.2013
Налог на прибыль	-	-
Транспортный налог	1	4
Налог на имущество	9	21
Налог на добавленную стоимость	156	183
Земельный налог	-	-
Государственная пошлина	10	23
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	1	-
Итого	**177**	**231**

Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 1 квартале 2014 и 1 квартале 2013г составляла 20%.

5.4. Информация о вознаграждении работникам.

Статьи расходов на содержание персонала	На 01.04.2014	На 01.04.2013

Оплата труда по должностным окладам	5507	4782
Стимулирующие выплаты	1161	1933
Прочие выплаты	189	170
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	2086	2150
Итого	**8943**	**9035**

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

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

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 2012-2013гг Банком не осуществлялись.

5.5. Информация о выбытии объектов основных средств. В 1 квартале 2014г и 1 квартале 2013г выбытие объектов основных средств не осуществлялось.

5.6. Информация о судебных разбирательствах. В 1 квартале 2014г Банк участвовал в качестве истца в 17 судебных разбирательствах, в связи со взысканием ссудной задолженности и процентов по ней на общую сумму 22005 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 составе операционных расходов за 1 квартал 2014г отражены судебные и арбитражные издержки в сумме 29 тыс.рублей (1 кв.2013: 34 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.

Ниже приведена структура капитала Банка:

	На 01.04.2014г	На 01.04.2013г
Основной капитал	123199	118945
Дополнительный капитал	78657	75883
Итого капитал	**201856**	**194828**
Норматив достаточности капитала	**14,6**	**10,6**

В 1 квартале 2014г. и 1 квартале 2013г. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России, в отношении капитала.

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

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

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.

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.

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 количественную и качественную оценку риска кредитования контрагента.

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

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

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

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

Минимизация риска кредитования контрагента осуществляется на основе организации следующих мероприятий:

1. разработка и реализация единой кредитной политики Банка; внедрение внутренних документов, направленных на реализацию мероприятий по минимизации риска;
2. выдача кредитов, контроль за исполнением обязательств перед Банком осуществляется в соответствии с законодательством РФ (в том числе нормативными актами Банка России), кредитной политикой Банка, утвержденной Советом Банка, и другими внутренними документами Банка, утвержденными уполномоченными органами;
3. установление и соблюдение установленных полномочий работниками Банка, осуществляющими кредитные операции, при принятии решений о выдаче кредитов:

а) выдача крупных кредитов согласовывается со Службой внутреннего контроля;

b) выдача кредитов выносится на рассмотрение Совета Банка;

c) соблюдение руководителями ответственных подразделений Банка и офисов лимитов по выдаче кредитов, установленных Президентом, 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 СВК 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
01.04.2014г	10,88	Минимальный
01.04.2013г	17,34	Умеренный

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 01.04.2014	На 01.04.2013	Изменение
I (с коэффициентом риска 0%)	71 152	43 553	27 599
II (с коэффициентом риска 20%)	62 032	33 767	28 265
III (с коэффициентом риска 50%)			0
IV (с коэффициентом риска 100%)	106 652	721 216	-614 564
V (с коэффициентом риска 150%)			0
Итого по группам активов	**239 836**	**798 536**	**-558 700**

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 01.04.2014		На 01.04.2013	
		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:**	**433 205**	**100**	**639 072**	**100**
1.1	кредитным организациям	0	0,0	0	0,0
1.2	юридическим лицам	305 863	70,6	509 358	79,7
1.3	индивидуальным предпринимателям	38 785	9,0	29 398	4,6
1.4	физическим лицам	88 557	20,4	100 316	15,7

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

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

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

Ниже приведена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2014 (данная информация представляется на основе формы отчетности №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»):

№ п/п	Наименование актива	На 01.04.2014							
		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:	704 656	57 731	1 583	568	10 525	45 055	92 172	66 451
1.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	499 656	57 731	1 583	568	10 525	45 055	92 172	66 451
1.2	учтенные векселя (без дисконта)	205 000	0	0	0	0	0	0	0
2	Прочие активы	13 155	0	0	0	0	0	6 007	6 007
3	Итого Активы:	717 811	57 731	1 583	568	10 525	45 055	98 179	72 458
4	Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов	8,04%							

Далее приведена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2013 (данная информация представляется на основе формы отчетности №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»):

№ п/п	Наименование актива	На 01.04.2013							
		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:	905 218	68 442	7 096	9 713	6 350	45 283	94 439	76 146
1.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	715 218	68 442	7 096	9 713	6 350	45 283	94 439	76 146
1.2	учтенные векселя (без дисконта)	190 000	0	0	0	0	0	0	0
2	Прочие активы	7 949	0	0	0	0	0	4 700	4 700
3	Итого Активы:	913 167	68 442	7 096	9 713	6 350	45 283	99 139	80 846

4	Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов	7,50%

В отчетном периоде произошел рост просроченной задолженности по юридическим лицам на 4 181 тыс.рублей (или на 18,45%). По физическим лицам просроченная задолженность снизилась на 14 892 тыс.рублей (или на 32,53%).

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 01.04.2014 и на 01.04.2013 по видам контрагентов в соответствии с формой отчетности №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»:

Наименование актива	Просроченная задолженность на 01.04.2014	Просроченная задолженность на 01.04.2013	Изменение
Кредиты юридическим лицам	26 841	22 660	4 181
Кредиты физическим лицам	30 890	45 782	-14 892
Итого:	**57 731**	**68 442**	**-10 711**

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 01.04.2014 остаток ссудной задолженности по реструктурированным ссудам составил 52 485 тыс.рублей. Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов на 01.04.2014 составлял 7,31%.

По состоянию на 01.04.2013 остаток ссудной задолженности по реструктурированным ссудам составил 30 904 тыс.рублей. Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов на 01.04.2013 составлял 3,38%.

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 01.04.2014:

Состав активов			Категория качества	Расчетный резерв	Фактичес-кий резерв

	сумму	в т.ч. акционерам	I	II	III	IV	V		
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	**413 992**	**-**	**413 992**						
корреспондентские счета	123 922	-	123 922						
межбанковские кредиты и депозиты	85 000	-	85 000						
учтенные векселя	205 000	-	205 000						
прочие активы	70	-	70						
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	**3 996**	**-**	**3 996**					**-**	**-**
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	**395 989**	**-**	**58 579**	**242 026**	**49 201**	**16 343**	**29 840**	**66 856**	**44 745**
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	386 509	-	58 053	235 771	49 201	16 343	27 141	63 972	41 861
прочие активы	9 480	-	526	6 255			2 699	2 884	2 884
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам	**1 250**	**-**	**263**	**987**				**x**	**44**
Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	**116 752**	**1 000**	**60 437**	**8 491**	**20 554**	**5 324**	**21 946**	**30 901**	**27 713**
предоставленные кредиты	113 147	1 000	60 437	8 491	19 944	5 324	18 951	27 778	24 590
прочие активы	3 605				610		2 995	3 123	3 123
Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	**3 211**	**10**	**947**	**161**	**751**	**1**	**1 351**	**x**	**1 348**

Далее представлена информация о результатах классификации по категориям качества согласно формы отчетности №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» по состоянию на 01.04.2013:

Состав активов			Категория качества					Расчетный резерв	Фактичес-кий резерв
	сумму	в т.ч. акционерам	I	II	III	IV	V		
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	**213 433**	**-**	**213 433**						
корреспондентские счета	23 363	-	23 363						
учтенные векселя	190 000	-	190 000						

прочие активы	70	-	70						
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	**2 717**	**-**	**2 717**					**-**	**-**
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	**588 742**	**-**	**62 884**	**479 228**	**5 955**	**15 358**	**25 317**	**66 369**	**48 217**
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	585 396	-	62 695	479 228	3 955	15 358	24 160	64 792	46 640
прочие активы	3 346	-	189		2 000		1 157	1 577	1 577
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам	**2 559**	**-**	**276**	**1 783**			**500**	**x**	**125**
Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	**134 355**	**-**	**49 791**	**25 066**	**29 948**	**7 302**	**22 248**	**32 770**	**32 629**
предоставленные кредиты	129 822	-	49 770	25 066	28 338	7 063	19 585	29 647	29 506
прочие активы	4 533	-	21		1 610	239	2 663	3 123	3 123
Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	**4 435**	**-**	**692**	**215**	**1 934**	**169**	**1 425**	**x**	**1 933**

За отчетный период (с 01.04.2013 по 31.03.2014) Банк восстановил резервов на 9 054 тыс.рублей (или 10,92%).

Льготные кредиты, в том числе акционерам, в 1 квартале 2013г и 1 квартале 2014г 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 01.04.2014	На 01.04.2013
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам (счет 91311)	13 300	13 000
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам кроме ценных бумаг и драгоценных металлов (счет 91312)	629 157	689 835
Полученные гарантии и поручительства (счет 91414)	1 218 906	1 000 415
Итого полученное обеспечение:	**1 861 363**	**1 703 250**

Оценочная (залоговая) стоимость принятого обеспечения I и II категории качества в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, на 01.04.2014 составила 257 493 тыс.рублей (на 01.04.2013 составила 159 290 тыс.рублей).

Справочно:

Расчетный резерв по выданным кредитам на 01.04.2014 составил 92 172 тыс.рублей (на 01.04.2013 составил 94 439 тыс.рублей).

Расчетный резерв по выданным кредитам, скорректированный с учетом обеспечения на 01.04.2014 составил 66 451 тыс.рублей (на 01.04.2013 составил 76 146 тыс.рублей).

Фактически сформированный резерв по выданным кредитам на 01.04.2014 составил 66 451 тыс.рублей (на 01.04.2013 составил 76 146 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 №387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 28.09.12г. и Положением Банка России от 14.11.2007№ 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Величина рыночного риска (РР) на 01.04.2014г. составляет 344405,25 тыс.руб. (на 01.04.2013г. 456108,32 тыс. руб.).

Географический риск. Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка на 01 апреля 2014 года:

	Россия	Организация экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	39304	2517		41821
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ из них:	27431	-		27431
Обязательные резервы на счетах в Банке России	7576	-		7576
Средства в кредитных организациях	92967	30823		123790
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16890	-		16890
Чистая ссудная задолженность	723205			723205
Требования по текущему налогу на прибыль	195	-		195
Основные средства, НМА и МЗ	37124	-		37124
Прочие активы	16553	-		16553
Итого активов	**953669**	**33340**		**987009**
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие ср-ва ЦБ РФ	-	-		-
Средства кредитных организаций	40	-		40
Средства клиентов из них:	767354	32470		799824
Вклады физических лиц	*380776*	*21444*		*402220*
Выпущенные долговые обязательства	18300	-		18300
Прочие обязательства	12417	20		12439
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	10624	-		10624
Собственные средства	145782	-		145782
Итого обязательств	**954517**	**32492**		**987009**
Чистая балансовая позиция	**(848)**	**848**		**-**

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка на 01 апреля 2013 года:

	Россия	Организация экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	13132	700		13832
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ из них:	26392	-		26392
Обязательные резервы на счетах в Банке России	8016	-		8016
Средства в кредитных организациях	3246	19536		22782
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	92434	-		92434
Чистая ссудная задолженность	829072			829072
Требования по текущему налогу на прибыль	2384	-		2384
Основные средства, НМА и МЗ	37222	-		37222
Прочие активы	12740	-		12740
Итого активов	**1016622**	**20236**		**1036858**
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие ср-ва ЦБ РФ	20000	-		20000
Средства кредитных организаций	125003	-		125003
Средства клиентов из них:	689685	21940		711625
Вклады физических лиц	*281022*	*15966*		*296988*
Выпущенные долговые обязательства	34600	-		34600
Прочие обязательства	14369	26		14395
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	7968 10624	-		7968
Собственные средства	123267	-		123267
Итого обязательств	**1014892**	**21966**		**1036858**
Чистая балансовая позиция	**1730**	**(1730)**		**-**

Валютный риск. Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. Правлением банка устанавливаются лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом на конец каждого дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на 01 апреля 2014 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	953669	954517	(848)
Доллары США	26818	26330	488
Евро	6522	6162	360
Итого	**987009**	**987009**	**-**

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» (ЗАО) 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» (ЗАО). 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 2014 года данный норматив составил 88,32 (на 01.04.13г: 21,14).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). На 01 апреля 2014 года данный норматив составил 141,06 (на 01.04.13г: 56,38).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 01 апреля 2014 года данный норматив составил 86,41 (на 01.04.13г: 54,47).

Далее представлена балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 01 апреля 2014г

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	41821	-	-	-	-	**41821**
Средства КО в ЦБ РФ	27431	-	-	-	-	**27431**
Средства в КО	123790	-	-	-	-	**123790**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль	-	-	16890	-	-	**16890**
Чистая ссудная задолженность	169959	152090	83488	317668	-	**723205**
Прочие активы	12567	804	-	3182	-	**16553**
Итого финансовых активов	**375568**	**152894**	**100378**	**320850**	**-**	**949690**
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-	**-**
Средства кредитных организаций	40	-	-	-	-	**40**
Средства клиентов, не являющихся КО	224835	127495	275486	112008	60000	**799824**
Выпущенные долговые обязательства	18000	-	-	300	-	**18300**
Прочие обязательства	6682	40	4669	12	1036	**12439**
Итого финансовых обязательств	**249557**	**127535**	**280155**	**112320**	**61036**	**830603**
Чистый разрыв ликвидности	**126011**	**25359**	**(179777)**	**208530**	**(61036)**	**119087**

Ниже представлена балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 01 апреля 2013г

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	13832	-	-	-	-	**13832**
Средства КО в ЦБ РФ	26392	-	-	-	-	**26392**
Средства в КО	22782	-	-	-	-	**22782**
Финансовые активы, оцениваемые по	-	-	92434	-	-	**92434**

справедливой стоимости через прибыль						
Чистая ссудная задолженность	235461	174282	113200	306129	-	**829072**
Прочие активы	7741	4524	83	392	-	**12740**
Итого финансовых активов	**306208**	**178806**	**205717**	**306521**	**-**	**997252**
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	20000	-	-	-	-	**20000**
Средства кредитных организаций	125003	-	-	-	-	**125003**
Средства клиентов, не являющихся КО	251941	76099	180725	142860	60000	**711625**
Выпущенные долговые обязательства	20600	14000		-	-	**34600**
Прочие обязательства	6332	2274	394	4360	1035	**14395**
Итого финансовых обязательств	**423876**	**92373**	**181119**	**147220**	**61035**	**905623**
Чистый разрыв ликвидности	**(117668)**	**86433**	**24598**	**159301**	**(61035)**	**91629**

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.

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 (1 раз в полгода) 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.

Процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, могут пересматриваться в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

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 2014г:

	Доллары	Рубли	Евро
Активы			

Денежные средства	-	-	-
Средства КО в ЦБ РФ	-	-	-
Средства в КО	2	5	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль	-	12,25	-
Чистая ссудная задолженность	-	12-22	-
Обязательства			
Кредиты , депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4	7	4
Выпущенные долговые обязательства	-	6-9	-

Далее приведен анализ эффективных средних ставок процента по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов по состоянию на 01 апреля 2013г:

	Доллары	Рубли	Евро
Активы			
Денежные средства	-	-	-
Средства КО в ЦБ РФ	-	-	-
Средства в КО	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль	-	9,75-12,25	-
Чистая ссудная задолженность	-	12-22	-
Обязательства			
Средства кредитных организаций	-	5,75-10,0	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями: - текущие (расчетные) счета - срочные депозиты	 - 4-6	 4-7 7-11	 - 4-5,5
Выпущенные долговые обязательства	-	6-9	-

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.

В банке утверждено Положение «Об организации управления операционным риском в АКБ «Ноосфера» (ЗАО)», согласно которому операционный риск рассчитывается один раз в полгода по состоянию на 01 января и на 01 июля.

Риск потери деловой репутации. В банке утверждено Положение «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации АКБ «Ноосфера» (ЗАО). 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 операциях со связанными с Банком 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.

Ниже указаны остатки на 01 апреля 2014г по операциям со связанными сторонами:

Операции (сделки) со связанными с КО сторонами	**Акционеры**	**Члены Совета Директоров**	**Члены Правления Банка**
Общая сумма кредитов, *в т.ч.просроченная задолженность*	1010 -	1051 -	3256
РВП под обесценение кредитов	-	-	-
Средства на счетах клиентов *в.т.ч. привлеченных (размещенных) субординированных кредитов*	28284 *25450*	5258 -	2538 -
Предоставленные и полученные гарантии	-	-	-

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

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2014 года:

Статьи доходов и расходов	**Акционеры**	**Члены Совета Директоров**	**Члены Правления Банка**
Процентные доходы *в т.ч .от предоставленных ссуд*	30 *30*	32 *32*	85 *85*
Процентные расходы *в т.ч. по привлеченным средствам*	519 *519*	139 *139*	69 *69*
Доходы от операций с ин/валютой	-	-	-
Операционные доходы	-	-	-
Операционные расходы	309	632	763

10. Информация о величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу

Информация о размере вознаграждения управленческому персоналу за 1 квартал 2013 и 1 квартал 2014 года:

Выплаты	**1 кв. 2014г**	**Доля вознаграждений управленческого персонала в общем объеме вознаграждений**	**1 кв. 2013г**	**Доля вознаграждений управленческого персонала в общем объеме вознаграждений**
Общий объем вознаграждений	**6857**		**6885**	
Краткосрочные вознаграждения, всего:	1246	18,2%	1134	16,5%
в том числе: *- заработная плата(в т.ч.отп.,б/л)* *- вознаграждения за выслугу лет* *- отпускные* *- материальная помощь к отпуску* *- материальная помощь на приобретение оздоровит. путевок, к юбилеям и др*	*1007* *224* *15* - -	*14,7%* *3,3%* *0,2%* - -	*913* *172* *49* - -	*13,3%* *2,5%* *0,7%*
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности	-	-	-	-
Долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-
Выходные пособия	-	-	-	-

Краткосрочные вознаграждения управленческому персоналу- суммы, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги.

Долгосрочные вознаграждения и выходные пособия в 1 квартале 2014г и 1 квартале 2013г не выплачивались.

Сведения о списочной численности персонала:

Численность персонала, чел.	**На 01.04.14г**	**На 01.04.13г**
Списочная численность персонала, чел. всего:	66	67
в том числе основной управленческий персонал, чел.	6	6

Компенсации управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски, не выплачивались.

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

Председатель Правления
АКБ «Ноосфера» (ЗАО) К.Ю.Криворученко

Главный бухгалтер Т.Ф. Писарева

«30» апреля 2014 года