АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

о бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного коммерческого банка
«НООСФЕРА» (акционерное общество)
по итогам деятельности за 2020 год

Тел: +7 495 797 56 65
Факс: +7 495 797 56 60
reception@bdo.ru
www.bdo.ru

АО «БДО Юникон», Россия,
117587, Москва, Варшавское шоссе,
д. 125, стр. 1, секция 11, 3 этаж,
пом. I, комната 50

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам Акционерного коммерческого банка «НООСФЕРА» (акционерное общество)

Заключение по результатам аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого банка «НООСФЕРА» (акционерное общество) (Банк) (ОГРН 1020400000059, дом 26, Коммунистический пр-т, город Горно-Алтайск, Республика Алтай, 649000) в следующем составе:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2020 год;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах,

  в том числе:

  отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01.01.2021;

  отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01.01.2021;

  сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01.01.2021;

  отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.01.2021;

  пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного коммерческого банка «НООСФЕРА» (акционерное общество) по состоянию на 1 января 2021 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА).
Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями.
Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

АО «БДО Юникон», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, является членом BDO International, сети независимых компаний. BDO — торговая марка сети BDO и каждой компании — члена сети BDO.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения.

Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

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

Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2020 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

   - значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2021 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

   Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2021 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

   а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2021 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 1 января 2021 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными рисками, рисками потери ликвидности и рисками концентрации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) по состоянию на 1 января 2021 года внутренними документами Банка установлена система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным рискам, рискам потери ликвидности и рискам концентрации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными рисками, рисками потери ликвидности и рисками концентрации, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 1 января 2021 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого выпущено
аудиторское заключение независимого аудитора А.В. Ефремов

Аудиторская организация:
Акционерное общество «БДО Юникон»
ОГРН 1037739271701,
117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. I, ком. 50,
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»,
ОРНЗ 12006020340

21 апреля 2021 года

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2020 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Акционерный коммерческий банк "НООСФЕРА" (акционерное общество)

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 649000, Г ГОРНО-АЛТАЙСК, ПР.КОММУНИСТИЧЕСКИЙ,26

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	4.1	59895	47832
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	15346	27886
2.1	Обязательные резервы	4.1	4716	4630
3	Средства в кредитных организациях		86023	72873
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.4	1475728	1568745
5а	Чистая ссудная задолженность	4.4	0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.12	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.6	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.8	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	5.6	5608	5543
10	Отложенный налоговый актив	5.6	2127	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.13	76760	9690
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.14	0	0
13	Прочие активы	4.21	1807	1925
14	Всего активов		1723294	1734494
	II. ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		1214211	1322888
16.1	средства кредитных организаций	4.22	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.23	1214211	1322888
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.23	285018	331542
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.24		
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	1262
21	Прочие обязательства	4.25	78294	11400
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.26	9790	2529
23	Всего обязательств		1302295	1338079
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	4.28	151000	121000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	6.6	11000	11000
27	Резервный фонд		6050	6050
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	6.6	0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	6.6	79500	79500
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	6.6	173449	178865
36	Всего источников собственных средств	6.6	420999	396415
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.26	98445	81865
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.26	33951	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления К.Ю. Криворученко

Главный бухгалтер Т.Ф. Писарева

исполнитель Писарева Т.Ф.

Телефон (388)22 2 46-02

20.04.2021

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 2020 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Акционерный коммерческий банк "НООСФЕРА" (акционерное общество)

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 649000, Г ГОРНО-АЛТАЙСК, ПР.КОММУНИСТИЧЕСКИЙ,26

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,	5.1	114369	118705
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		61801	61745
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		52568	56960
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего,	5.1	32416	38069
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		32416	38069
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		81953	80636
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.5	39230	48907
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		650	-4398
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		121183	129543
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	0	-15
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		2861	3147
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.3	-435	-590
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	5.4	21006	28692
15	Комиссионные расходы	5.4	2387	2483
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям		-7554	25711
19	Прочие операционные доходы	5.5	6854	18951
20	Чистые доходы (расходы)		141528	202966
21	Операционные расходы	5.5	146663	157063
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-5135	45903
23	Возмещение (расход) по налогам	5.6	281	12785
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-5416	33118
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-5416	33118

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-5416	33118
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			

6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		-5416	33118

Председатель Правления К.Ю. Криворученко

Главный бухгалтер Т.Ф. Писарева

исполнитель Писарева Т.Ф.

Телефон 88(22-2-46-02

20.04.2021

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) — Акционерный коммерческий банк "НООСФЕРА" (акционерное общество)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) — 649000, Г ГОРНО-АЛТАЙСК, ПР.КОММУНИСТИЧЕСКИЙ,26

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:				
1.1	обыкновенными акциями (долями)				
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет				
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд				
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/– строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)				
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за				
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				
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				

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				
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк 7 - 22 , 26 и 27)				
29	Базовый капитал, итого:				
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты 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				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк 37-42)				
44	Добавочный капитал, итого:				
45	Основной капитал, итого:				
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход				
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого:				
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				

56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)				
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)				
60	Активы, взвешенные по уровню риска :		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала				
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала				
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)				
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)				
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)				
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:				
65	надбавка поддержания достаточности капитала				
66	антициклическая надбавка				
67	надбавка за системную значимость				
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)				
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала				
70	Норматив достаточности основного капитала				
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
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				
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода				
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № _____ раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой _____

Раздел 1[1]. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	6	162000	132000
1.1	обыкновенными акциями (долями)		151000	121000
1.2	привилегированными акциями		0	0
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		227037	225247
2.1	прошлых лет		227037	225247
2.2	отчетного года		0	0
3	Резервный фонд		6050	6050
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/– строка 2 + строка 3)		395087	363297
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		9265	5796
5.1	недосозданные резервы на возможные потери		0	0
5.2	вложения в собственные акции (доли)		0	0
5.3	отрицательная величина добавочного капитала		0	0
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)		385822	357501
7	Источники добавочного капитала		0	0
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:		0	0
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала		0	0
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)		0	0
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		385822	357501
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		0	1790
11.1	Резервы на возможные потери		0	0
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		0	0
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)		0	1790

14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)		385822	359291
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		856779	757980
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		856779	757980

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцени-ваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных ре-зервов 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, всего, в том числе:	8	1754569	1687478	470979	1698184	1596502	387211
1.1	активы с коэффициентом рискака <1> 0 процентов		1113567	1113567	0	1139141	1139141	0
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		137115	128652	25730	104472	87688	17538
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		503887	445259	445249	454571	369673	369673
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7» , с коэффициентом риска 150 процентов							
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 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		14793	13066	20073	114487	96874	143583
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		4431	3383	3721	5150	4320	4752
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		1540	1503	1954	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		6695	6053	9080	109337	92553	138830
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		2127	2127	5318	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0			
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.6.1	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:		9200	7092	9751	5260	4436	4895
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		4093	3383	3721	5103	4279	4707
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов		839	663	796	157	157	188
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов		2002	1403	1964			
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов		254	53	90			
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов		2012	1590	3180			
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		141656	130391	31234	88175	79357	1356
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		33951	27372	27372	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		19331	19310	3862	6824	6782	1356
4.4	по финансовым инструментам без риска		88374	83709	0	81351	72575	0

5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И

<2>Страновые оценки указаны в соответствии классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (коп-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	8	19474	18095
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,		129829	120636
6.1.1	чистые процентные доходы		92384	88615
6.1.2	чистые непроцентные доходы		37445	32021
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	8	0	0
7.1	процентный риск		0	0
7.2	фондовый риск		0	0
7.3	валютный риск		0	0
7.4	товарный риск		0	0

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	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,	4.5	80045	-30455	110500
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		66252	-33195	99447
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		2528	293	2235
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются		11265	2447	8818
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды		21	7560	5	1800	-16	-5760
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							

7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

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

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			144460	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			0	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			303437	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			99926	
8	Основные средства			16981	
9	Прочие активы			4406	

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 122269, в том числе вследствие:
1.1. выдачи ссуд 112071;
1.2. изменения качества ссуд 10198;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России[2] _____;
1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 155464, в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных ссуд _____;
2.2. погашения ссуд 136450;
2.3. изменения качества ссуд 19014;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России[1] _____;
2.5. иных причин 0.

Председатель Правления К.Ю. Криворученко

Главный бухгалтер Т.Ф. Писарева

исполнитель Винс А.Я.

Телефон: 8(388)22-2-46-02
20.04.2021

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Акционерный коммерческий банк "НООСФЕРА" (акционерное общество), АКБ "НООСФЕРА" (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 649000, Г ГОРНО-АЛТАЙСК, ПР.КОММУНИСТИЧЕСКИЙ,26

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	6.6	121000		11000					6050	79500			145746	363296
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		121000		11000					6050	79500			145746	363296
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:													33119	33119
5.1	прибыль (убыток)													33119	33119
5.2	прочий совокупный доход														
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретения														
7.2	выбытия														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
9.1	по обыкновенным акциям														

9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения														
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	6.6	121000		11000					6050	79500			178865	396415
13	Данные на начало отчетного года	6.6	121000		11000					6050	79500			178865	396415
14	Влияние изменений положений учетной политики														
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		121000		11000					6050	79500			178865	396415
17	Совокупный доход за отчетный период:													-5416	-5416
17.1	прибыль (убыток)													-5416	-5416
17.2	прочий совокупный доход														
18	Эмиссия акций:		30000												30000
18.1	номинальная стоимость		30000												30000
18.2	эмиссионный доход														
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
19.1	приобретения														
19.2	выбытия														
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
21.1	по обыкновенным акциям														
21.2	по привилегированным акциям														
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения														
24	Данные за отчетный период	6.6	151000		11000					6050	79500			173449	420999

Председатель Правления К.Ю. Криворученко

Главный бухгалтер Т.Ф. Писарева

исполнитель Винс А.Я.

8(388)22-2-46-02
20.04.2021

Банковская отчетность

Код территории	Код кредитной организации по ОКПО	Код кредитной организации регистрационный номер
84	16251365	2650

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)

на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы): Акционерный коммерческий банк "НООСФЕРА" (акционерное общество)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации): 649000, Г ГОРНО-АЛТАЙСК, ПР.КОММУНИСТИЧЕСКИЙ,26

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение: на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал	6					
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер						
2	Основной капитал		385822	360260	359920	357741	357501
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		416445	390337	391081	357948	357501
3	Собственные средства (капитал)		385822	370414	377799	359531	359291
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		416445	390337	406153	392085	390537
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		856779	954455	816845	976270	757980
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)						
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	6.1	45.032	37.745	44.063	36.644	47.165
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		44.336	38.647	48.989	36.209	47.165
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1ик, Н1.3, Н20.0)		45.032	38.809	46.251	36.827	47.401
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		44.336	38.647	50.847	39.662	51.523
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капиталакапла						
9	Антициклическая надбавка						
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)						
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)						
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.						
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент						
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент						
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28						
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	8					
22	Норматив текущей ликвидности Н3	8	129.721	126.179	126.348	133.456	138.481
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4						

24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	8	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			15.64			12.82			8.93			9.54			13.78		
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)																
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1																
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)																
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			3.94			3.38			3.93			1.61			1.50		
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк																
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк																
33	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																
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16																
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1																
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2																
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии																

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		
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		
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		
7	Прочие поправки		
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение		
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		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 актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),		
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		
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:		
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		
Капитал и риски			
20	Основной капитал		
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

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

Председатель Правления К.Ю. Криворученко

Главный бухгалтер Т.Ф. Писарева

исполнитель Винс А.Я.

8(388)22-2-46-02

20.04.2021

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Акционерный коммерческий банк "НООСФЕРА" (акционерное общество)

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 649000, Г ГОРНО-АЛТАЙСК, ПР КОММУНИСТИЧЕСКИЙ,26

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
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:	7	-13340	-32894
1.1.1	проценты полученные		124778	113799
1.1.2	проценты уплаченные		-35111	-38836
1.1.3	комиссии полученные		21006	28692
1.1.4	комиссии уплаченные		-2387	-2483
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	-15
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2861	3147
1.1.8	прочие операционные доходы		6819	18950
1.1.9	операционные расходы		-127571	-145010
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-3735	-13138
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		11089	-82102
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-86	793
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		121051	-406601
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		340	2120
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-110625	328658
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		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		409	-7072
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-2251	-114996
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-17253	-5282
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-17253	-5282
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		30000	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		30000	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		2091	-12328
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		12587	-132606
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		143961	276567
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		156548	143961

Председатель Правления К.Ю. Криворученко

Главный бухгалтер Т.Ф. Писарева

исполнитель Писарева Т.Ф.

Телефон (388)22-2-46-02

20.04.2021

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АКБ «НООСФЕРА» (АО) 2020 год

1. **Общая информация о Банке:**

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

При формировании пояснительной информации Банк руководствовался Указанием № 4983-У, а также требованиями МСФО и разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации (далее МСФО).

Отчетный период и единицы измерения. Годовая отчетность составлена за период с 1 января 2020 года по 31 декабря 2020 года (включительно), по состоянию на 1 января 2021 года.

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

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

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

Информация об органе, утвердившем годовую отчетность к выпуску. Годовая отчетность АКБ «НООСФЕРА» (АО) за 2020 год будет представлена на утверждение годовому общему собранию акционеров Банка, которое планируется к проведению не позднее 30 июня 2021 года.

В соответствии с Федеральным законом об акционерных обществах годовое собрание акционеров проводится не позднее чем шесть месяцев после окончания финансового года. Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2020 год одобрена к выпуску единоличным исполнительным органом Председателем Правления 20 апреля 2021 года.

Сведения об обособленных и структурных подразделениях Банка на 01.01.2021 года

№ п/п	Подразделение	Адрес	Аренда/ собственность
1.	Дополнительный офис №5	Республика Алтай, с. Онгудай, ул. Советская, д.73	Аренда
2.	Дополнительный офис №6	Республика Алтай, с.Усть-Кокса, ул. Харитошкина, д.20	Аренда
3.	ККО АКБ «НООСФЕРА» (АО) в г.Москве	г.Москва, ул.Ленинская Слобода, д.26, этаж:-3, помещение IV комнаты 64 и 65	Аренда
4.	Филиал «Новосибирский» АКБ «НООСФЕРА» (АО)	г. Новосибирск, Ядринцевская, д.16а	Аренда
5.	ККО филиала «Новосибирский» АКБ «НООСФЕРА» (АО) в г.Краснодаре	г.Краснодар. ЦВО, ул.Ставропольская/ул.им.Челюскина, д.№8/1/21/1	Аренда

Правлением Банка от 12 мая 2020 года принято решение о закрытии дополнительного офиса АКБ «НООСФЕРА» (АО) №7 в с.Майма (протокол заседания Правления АКБ «НООСФЕРА» (АО) б/н от 12.05.2020г).

Правлением Банка от 07 апреля 2020 года принято решение об открытии ККО филиала «Новосибирский» АКБ «НООСФЕРА» (АО) в г.Краснодаре в целях развития программы кредитования (протокол заседания Правления АКБ «НООСФЕРА» (АО) б/н от 07.04.2020г).

Сведения о выданных лицензиях:

Базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 2650 от 12.11.18г.

С 2005 года АКБ «НООСФЕРА» (АО) является участником системы обязательного страхования вкладов (*Свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников обязательной системы страхования вкладов № 849 от 11.08.2005г).*

Акционеры АКБ «НООСФЕРА» (АО)

№ п/п	Акционер	Количество акций (доля) акционера, %		Изменение за отчетный период, %
		На 01.01.2021	На 01.01.2020	
1	ООО «Алмон»	78,143709	97,518182	(19,374473)
2	Криворученко К.Ю.	1,049003	1,309087	(0,260084)
3	Гранов И.Я.	0,939735	1,172727	(0,232992)
4	Ползиков А.Ю.	19,867553	0,000004	19,867549
	Итого	**100,0000**	**100,0000**	**-**

На 01.01.2021 года и на 01.01.2020 года Банк находится под фактическим контролем ООО «Алмон». Изменений в составе акционеров и бенефициаров Банка в 2020 году по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

Конечными бенефициарами Банка являются Ползиков А.Ю. и Цветков Л.Л.

2. Краткая характеристика деятельности Банка.

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

В соответствии с выданной лицензией 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 (до востребования и на определенный срок) денежных средств 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 банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

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 2020 год:

В течение 2020 года огромное влияние на внешние и на внутренние экономические условия оказала эпидемическая обстановка с введением точечных ограничительных мер. Все это отразилось как на краткосрочных, так и среднесрочных прогнозах инфляции и других макроэкономических показателях.

Различные индикаторы инвестиционной активности и деловых настроений демонстрировали волатильность и снижение. Заболеваемость COVID-19 и введение ограничений привели к снижению потребительской активности (-5,2%). В частности, в промышленности остаются низкими ожидания относительно новых заказов, особенно экспортных. Это является отражением замедления роста мировой экономики, сохраняющихся противоречий в мировой торговле, геополитических рисков. Падение уровня реальных доходов населения и введение ограничительных мер привело к снижению потребления населения (-8,6%). Все это – сдерживающие факторы для роста нашей экономики.

В течение 2020 года правительство РФ усилило активное исполнение государственных расходов, ускорило направление средств на реализацию «национальных проектов», приняло целый ряд мер поддержки здравоохранения, малого бизнеса и населения. Это поддержало внутренний спрос, в то время как внешние условия остаются фактором неопределенности. Безработица в декабре находилась на уровне 6,1%. Наблюдается падение уровня реальных доходов населения из-за снижения роста реальной заработной платы и повышением уровня инфляции.

Годовая инфляция 2020 год составила 4,9%, а годом ранее 3%. Однако инфляция увеличилась более существенно, чем прогнозировалась Банком России (планировалась 4%). Одним из факторов отклонения инфляции от цели и последующего возврата к ней – это валютный курс. В 2020 году рубль существенно потерял свою стоимость на 19,3%.

Денежно-кредитные условия смягчаются, и этот процесс продолжился в течение первой половины 2020 года, прежде всего под влиянием ранее принятых решений по ключевой ставке, так на начало года ключевая ставка составляла 6,25%, а к середине года уже составила 4,25% и оставалась неизменной до конца года.

Изменения внешних и внутренних экономических условий под влиянием пандемии : ухудшение эпидемической обстановки, введенные ограничения, слабый внешний и внутренний спрос повлияло на деловую активность в России, что повлияло на снижение ВВП . Годовой темп снижения ВВП в 2020 г. составил (-3,1%), а годом ранее рост (+1,3%).

Ослабление внешнего и внутреннего спроса на фоне замедления роста мировой экономики в связи с коронавирусом и другими геополитическими факторами могут оказать сдерживающее влияние на рост ВВП России в 2021 году.

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;
- расширение состава банковских продуктов для привлечения средств населения.

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

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

Банк предоставляет комплексное обслуживание неограниченному кругу юридических, физических лиц, а также индивидуальным предпринимателям. Основными направлениями предоставления услуг являются: расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, валютно-обменные и конверсионные операции, осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета, в том числе через системы денежных переводов «Золотая Корона», «CONTACT», «Western Union».

Банк осуществляет эмиссию банковских карт национальной платежной системы «МИР», предоставляет в аренду сейфовые ячейки физическим и юридическим лицам, предоставляет услуги, связанные с обслуживанием внешнеэкономической деятельности клиентов и валютным контролем.

Услуги Банка являются востребованными в силу своей конкурентоспособности. Круг юридических лиц - клиентов Банка охватывает практически все формы собственности. В работе с клиентами Банк придерживается принципов и ограничений, формирующих политику Банка в части контроля и минимизации рисков, присущих банковской деятельности.

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

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

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовый результат деятельности Банка

Снижение деловой активности в 2020 году из-за пандемии является основным фактором снижения доходности и финансового результата Банка за 2020 год. Кроме того, Правительством РФ предпринят ряд мер по поддержке сфер экономики в период пандемии, в результате чего выделены ресурсы на компенсационной (за вынужденные потери) основе , а также достаточно дешевые кредитные ресурсы, поэтому число обращений за кредитами снизилось, что привело к снижению процентных доходов банка и прибыли.

Дополнительным фактором, повлиявшим на финансовый результат деятельности Банка, является создание резервов по выданным кредитам муниципальным образованиям в соответствие с Положением ЦБ РФ 590-П и внутренними положениями и методиками Банка

По результатам 2020 года Банком получен убыток в сумме 5 416 тыс.руб. (2019г: прибыль в сумме 33 118 тыс.руб.).

На финансовый результат 2020 года повлияли следующие показатели: снижение чистых процентных доходов после создания резерва на возможные потери на 6,9% (2020г: 121 183 тыс.руб, 2019г: 129 543 тыс.руб.), снижение комиссионных доходов на 36,6% (2020г: 21 006 тыс.руб, 2019г: 28 692 тыс.руб), снижение прочих операционных доходов в 2,8 раза (2020г: 6 854 тыс.руб, 2019г: 18 961 тыс.руб), в связи с чем произошло снижение чистых доходов на 43,3% (2020г: 141 528 тыс.руб, 2019г: 202 966 тыс.руб.).

Информация о присвоенных рейтингах

02 июля 2020 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности Банку на уровне ruB-, прогноз по рейтингу – «стабильный».

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

22 мая 2020 года состоялось годовое собрание акционеров, где было принято решение прибыль за 2019 год в сумме 33 118 тыс.руб. оставить нераспределенной, дивиденды не выплачивать.

Решение о выплате дивидендов по акциям за 2020 г, будет принято годовым общим собранием акционеров после утверждения годовой отчетности Банка.

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

3. Краткий обзор 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 № 579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27.02.2017г и учетной политикой Банка.

Учетная политика Банка основана на следующих основных принципах бухгалтерского учета:

- Непрерывность деятельности;
- Отражение доходов и расходов по методу «начисления»;
- Постоянство правил бухгалтерского учета;
- Осторожность;
- Своевременность отражения операций;
- Раздельное отражение активов и пассивов;
- Преемственность входящего баланса;
- Приоритет содержания над формой;
- Открытость.

В Учетную политику Банка на 2020 год были внесены изменения, обусловленные следующим:

- вступлением в силу Положения Банка России от 12 ноября 2018г № 659-П «О Порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее Положение 659-П).

МСФО (IFRS) 16 заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды». Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17 «Аренда», и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать:

(а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и

(б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках.

Актив в форме права пользования в момент признания оценивается по первоначальной стоимости, в дальнейшем - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации, убытков от обесценения с корректировкой на определенную переоценку обязательств по аренде. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков: срока полезного использования актива и срока аренды.

Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает в себя следующие компоненты:

· сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;

· любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;

· любые первоначальные прямые затраты, понесённые арендатором, и

· оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда - это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.

Обязательство по аренде в момент первоначального признания оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату первоначального признания,

дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть легко определена, ставки привлечения НКО дополнительных заемных средств, необходимых для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

Переменные арендные платежи включаются в оценку обязательства по аренде только в том случае, если они зависят от индекса или ставки. В таких случаях первоначальная оценка обязательства по аренде предполагает, что переменный элемент останется неизменным в течение срока аренды. Прочие переменные арендные платежи относятся на расходы в том периоде, к которому они относятся.

Обязательства по аренде при первоначальном признании также включают в себя следующие компоненты: сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;

· суммы, которые будут уплачены, в рамках гарантии ликвидационной стоимости;

· стоимость опциона на заключение договора купли-продажи базового актива, и

· штрафы за прекращение договора аренды.

В дальнейшем балансовая стоимость обязательства по аренде увеличивается на сумму финансовых расходов по обязательству по аренде и уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей. Балансовая стоимость обязательства по аренде переоценивается в случае изменения будущих арендных платежей, связанного с изменением индексов или ставок, изменением оценки сумм, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии остаточной стоимости, или, в зависимости от ситуации, изменением оценки того, имеется ли достаточная уверенность в том, что опцион на покупку или опцион на продление аренды будет исполнен, или, что опцион на прекращение аренды не будет исполнен.

Банк классифицирует субаренду как финансовую аренду либо как операционную аренду следующим образом:

- если главный договор аренды является краткосрочной арендой, субаренда классифицируется как операционная аренда; платежи связанные с субарендой, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка;
- в ином случае субаренда классифицируется как актив в форме права пользования, обусловленный главным договором аренды, а не на основании базового актива.

Эффект от первого применения Положения №659-П и МСФО (IFRS)16 на 1 января 2020 года:

Банк применил с 1 января 2020 года Положение Банка России от 12.11.2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее – «Положение № 659-П»), внедряющее в бухгалтерский учет кредитных организаций положения МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (далее – «МСФО (IFRS) 16»). Сравнительная информация за 2019 год отражается в соответствии с ранее действовавшими требованиями законодательства в области бухгалтерского учета в отношении операций аренды и не может сравниваться с информацией за 2020 год. Разницы, возникшие в результате перехода на Положение № 659-П и МСФО (IFRS) 16, были отражены в соответствии с Информационным письмом Банка России от 27.08.2019 года № ИН-012-17/68 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2020 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету» в составе текущих финансовых результатов.

Платежи к уплате по операционной аренде на 31 декабря 2019 года	**88 034**
Средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2020 года, %	6,48

Корректировки к величине арендных платежей	**905**
Исключение обязательств, связанных с арендой активов с низкой стоимостью	905
Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО 16	**87 129**
Эффект от применения дисконтирования	12 077
Обязательства по аренде, признанные на 1 января 2020 года	**75 317**
Активы в форме права пользования, признанные на 1 января 2020 года	**75 052**

Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В соответствии с требованиями Положений № 604-П, 605-П, 606-П, для целей подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности положения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО (IFRS) 9») применяются для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года.

Финансовые активы и обязательства.

При первоначальном признании финансовые активы, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Методы определения справедливой стоимости утверждены в учетной политике Банка.

В случае если справедливая стоимость финансового актива, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Банк классифицирует свои финансовые обязательства, отличные от финансовых гарантий и обязательств по кредитам, как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При первоначальном признании руководством Банка может быть принято решение, без права последующей отмены, классифицировать финансовое обязательство, которое в противном случае соответствует требованиям оценки по амортизированной стоимости, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это устраняет или значительно уменьшает учетное несоответствие, которое в противном случае возникло бы.

После первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствии с МСФО (IFRS) 9, исходя из:

- бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами;
- и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Категория «Амортизированная стоимость». Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;

б) договорные условия финансового актива обусловливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Категория «По справедливой стоимости через прочий совокупный доход». Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба условия:

а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;

б) договорные условия финансового актива обусловливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Категория «По справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, рассчитанная с применением метода эффективной ставки процента, - разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также для распределения и признания процентных доходов или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода.

Эффективная процентная ставка (ЭПС) - ставка, применяемая при дисконтировании ожидаемых потоков денежных средств на протяжении ожидаемого срока обращения финансового актива или финансового обязательства до текущей амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства. Банк рассчитывает ЭПС на дату первоначального признания финансового актива или обязательства.

При расчете ЭПС Банк использует ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок погашения (возврата) финансового актива или финансового обязательства.

В случае если отсутствует надежная оценка ожидаемых денежных потоков или ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива или финансового обязательства, при расчете ЭПС Банк использует предусмотренные условиями финансового актива или финансового обязательства денежные потоки и срок погашения (возврата).

При расчете ЭПС учитываются все процентные доходы, прочие доходы, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому активу или финансовому обязательству, которые являются неотъемлемой частью ЭПС.

Реклассификация финансовых активов. Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае изменения бизнес-модели управления этими активами. Реклассификация отражается в бухгалтерской (финансовой) отчетности перспективно. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и по договорам финансовых гарантий.

Кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между:

(а) предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются по договору;

(б) и денежными потоками, которые ожидается получить.

В случае если денежные потоки по кредиту были изменены и признание кредита не было прекращено, увеличение кредитного риска определяется путем сравнения оценки риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства по состоянию на отчетную дату (на основании измененных условий договора) и оценки риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства при первоначальном признании (на основе первоначальных условий договора)

В соответствии с Методикой Банка расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, разработанной на основе МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее «ОР под ОКУ») осуществляется Банком не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска.

Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков по ссудам формируется при первоначальном признании и по состоянию на каждую отчетную дату, равный ожидаемым кредитным убыткам.

В целях определения оценочного резерва по каждому финансовому инструменту проводится оценка изменения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания.

Основные признаки, свидетельствующие о значительном увеличении уровня кредитного риска по финансовому активу:

- ✓ фактическое или ожидаемое значительное (на пять и более рейтинговые позиции) снижение внутреннего кредитного рейтинга клиента (при наличии);
- ✓ возникновение непрерывной просроченной задолженности по финансовому активу сроком от 31(тридцати одного) до 90 (девяносто) календарных дней, при условии, что реструктуризация/рефинансирование данного финансового актива, вызванная отсутствием источников для погашения в срок задолженности по основному долгу и процентам, не проводилась;
- ✓ совокупный срок просроченной задолженности, допущенной клиентом за последние 180 (сто восемьдесят) календарных дней, превышает 30 (тридцать) календарных дней, при условии, что реструктуризация/рефинансирование данного финансового актива, вызванная отсутствием источников для погашения в срок задолженности по основному долгу и процентам, не проводилась;
- ✓ наличие документально подтвержденных сведений о наличии просроченной задолженности по другим финансовым активам клиента (том числе в других кредитных/некредитных организациях), непрерывный/совокупный срок которой превышает 30 (тридцать) календарных дней;
- ✓ обращение заемщика с просьбой о реструктуризации кредита (изменение срока погашения, графика погашения основного долга, процентов, комиссий, штрафов, пеней и пр.), в случае, если реструктуризация связана с отсутствием источников для погашения в срок задолженности по основному долгу и процентам, за исключением случаев, когда пролонгация была предусмотрена условиями договора по финансовому активу;
- ✓ предъявление инкассовых требований и исполнительных листов к счетам клиента, открытым в Банке и/или других кредитных организациях, и/или наложение ареста на денежные средства, находящиеся на указанных выше счетах в сумме, превышающей 50 000 (пятьдесят тысяч) рублей и длительностью свыше 30 (тридцать) календарных дней;
- ✓ полное приостановление операций по счетам клиента, открытым в Банке и/или в других кредитных организациях, судебными государственными органами;

- ✓ совокупная убыточная деятельность клиента за последние 4 (четыре) отчетных квартала, приведших к снижению чистых активов на 50% и более, если убытки не характерны для деятельности клиента, за исключением убытков, предусмотренных бизнес-планом клиента/технико-экономическим обоснованием/планом доходов и расходов и планом движения денежных средств, который оценивался на момент принятия решения по сделке;
- ✓ наличие у клиента скрытых потерь (неликвидных запасов и товаров, безнадежных к взысканию требований) в размере более 50% его чистых активов;
- ✓ начало процедур реорганизации, ликвидации, выделения/разделения нового юридического лица в отношении клиента (кроме случаев, когда клиент заранее уведомил Банк о планируемой реорганизации и в результате реорганизации не увеличивается кредитный риск)
- ✓ инициирование в отношении клиента процесса отзыва или невозобновления действующей лицензии, разрешающей осуществление профилирующей (основной) для клиента деятельности;
- ✓ возбуждение уголовного дела в отношении руководящих лиц и/или акционеров/участников/конечных бенефициаров клиента, владеющих более 25 (двадцать пять) % акций/долей уставного капитала клиента;
- ✓ недееспособность/смерть лица, являющегося основным конечным бенефициаром (владеющим наибольшей долей акций/более 25 (двадцать пять) % акций) клиента корпоративного бизнеса;
- ✓ полная утрата предмета залога, оформленного в качестве основного обеспечения финансового актива.

Для оценки наличия значительного увеличения кредитного риска Банк учитывает обоснованную и приемлемую информацию, доступную без чрезмерных затрат или усилий, и сравнивает: риск наступления дефолта по финансовому инструменту на отчетную дату и риск наступления дефолта по финансовому инструменту на дату первоначального признания.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком в соответствии со следующими стадиями обесценения:

Стадия 1 - кредиты без признаков существенного увеличения кредитного риска и без признаков обесценения.

Стадия 2 – финансовый инструмент с наличием признаков существенного увеличения кредитного риска по сравнению с первоначальной оценкой;

Стадия 3 – обесцененные финансовые инструменты. К стадии 3 относятся все финансовые инструменты, обладающие существенными признаками обесценения финансового инструмента или дефолта заемщика.

Все ссуды, предоставленные Корпоративным заемщикам, признаются индивидуально значимыми и оцениваются на индивидуальной основе.

Банком принято, что расчет ожидаемых кредитных убытков по кредитам, предоставленным физическим лицам осуществляется на групповой (совокупной) основе статистики исторических потерь в Банке по видам кредита, в зависимости от срока просроченной задолженности.

Банк принимает допущение, что определенные в соответствии с требованиями Банка России расчетные величины резерва на возможные потери по ссудам в полной мере определяют вероятность дефолта по заемщикам на горизонте 12 месяцев. При наступлении дефолта Банк принимает допущение полного отсутствия денежных потоков и учитывает в качестве вероятных денежных потоков средства от реализации предоставленного обеспечения.

Признаки дефолта финансового инструмента определяются по каждому финансовому инструменту, а не по заемщику, при выявлении признаков дефолта финансового инструмента, по остальным финансовым инструментам данного заемщика дефолт автоматически не признаётся. При выявлении признаков дефолта заемщика все финансовые инструменты относящиеся к данному заемщику признаются дефолтными.

К признакам дефолта кредита относятся:

- ➢ наличие у Заемщика текущей непрерывной просроченной задолженности по исполнению обязательств перед Банком сроком 90 (девяносто) и более календарных дней;
- ➢ присвоение Заемщику/группе Заемщика внутреннего кредитного рейтинга на уровне «RD» или «D» или классификация ссуды в 5 категорию качества;
- ➢ наличие у Заемщика ссуды, реструктуризированной/рефинансированной по причине существенного ухудшения кредитоспособности Заемщика, при одновременном наличии у Заемщика текущей непрерывной просроченной задолженности по данной ссуде сроком более 30 (тридцати) календарных дней;
- ➢ нахождение Заемщика в стадии ликвидации и/или процедуры банкротства;
- ➢ в отношении Клиента/Залогодателя/Поручителя/Гаранта/Группы, их руководителей или акционеров/участников получены сведения об участии в террористической деятельности;

- выявление факта смерти Заемщика (индивидуального предпринимателя/физического лица).
- представление Заемщиком в Банк:

а) недостоверной информации о своем финансовом положении, состоянии своей производственной или финансово-хозяйственной деятельности, целевом использовании кредитных средств, обеспечении по ссуде или приравненной к ней задолженности;

б) недостоверной отчетности и/или сведений, и/или отличных от отчетности и/или сведений, представленных Заемщиком в органы государственной власти / Банку России / опубликованной Заемщиком / находящейся в Бюро кредитных историй.

Переход финансового инструмента из одной стадии обесценения в другую допускается в обоих направлениях из лучшей в худшую и обратно при полном соответствии финансового инструмента на дату анализа вышеперечисленным критериям или на основании профессионального суждения учитывающего другие факторы, оказывающие влияние на степень обесценения финансового актива по сравнения с первоначальной оценкой.

Механизм расчета ОР под ОКУ описан ниже и предполагает использования следующих ключевых параметров:

- вероятность дефолта финансового актива (PD). Подход Банка к вычислению PD основан на качественной и количественной оценке рейтинга заемщика по его внутренним финансовым показателям и особым бизнес-факторам. Метод расчета вероятности дефолта заемщика для компаний, которые составляют большинство в кредитном портфеле Банка, основан на формуле, устанавливающей зависимость между финансовыми отношениями из бухгалтерских (финансовых) отчетов заемщиков (финансовыми коэффициентами) и PD. Расчет вероятности дефолта их финансовых активов осуществляется на основании рассчитанного финансового положения, каждому из градаций которого соответствует определенное средневзвешенное значение вероятности дефолта.

- валовая балансовая стоимость финансового актива (EAD). Валовая балансовая стоимость финансового актива определяется как дисконтированная (или амортизированная) стоимость всех денежных потоков по финансовому активу методом эффективной процентной ставки.

- потери по ссуде в случае наступления дефолта (LGD). Данный параметр отражает оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени, его расчет основывается на статистической информации Банка по ранее понесенным фактическим потерям. При отсутствии внешних сопоставимых данных и недостаточного объема внутренних данных для расчета модели LGD возможно использование коэффициента транзакционного риска финансового актива для целей расчета потерь по ссуде в случае наступления дефолта.

- макроэкономический корректирующий коэффициент (MR). Макроэкономический корректирующий коэффициент рассчитывается на основе социально-экономических, макроэкономических показателях, целевой переменной, отображающей степень кредитного риска в Банке, целевых переменных, отображающих уровень кредитного риска банковской системы в целом. Макроэкономический коэффициент не учитывается в случае признания финансового актива дефолтным.

Расчет ожидаемых кредитных убытков по условным обязательствам в части неиспользованных кредитных линий (кредитным линиям/овердрафтам), производится аналогично расчету ожидаемых кредитных убытков по ссудной задолженности, скорректированный на коэффициент кредитного перехода

Механизм расчета ожидаемых кредитных убытков (ставок резервирования) для финансовых активов, учитываемых на групповой основе (портфелей клиентов розничного бизнеса) предполагает использования следующих ключевых параметров:

– ожидаемые кредитные убытки (ELC) (ставка резервирования для группы, соответствующей n-му виду финансового актива m непрерывного срока существования просроченной задолженности);

– вероятность дефолта для группы (PD), соответствующей n-му виду финансового актива m непрерывного срока существования просроченной задолженности;

– потери по ссуде (LGD) в случае наступления дефолта рассчитанные через уровень восстановления (погашения) дефолтных финансовых активов или исторические данные по реализации имущества и погашению просроченных ссуд.

– уровень восстановления (погашения) (LGD) дефолтных финансовых активов группы, соответствующей n-му виду финансового актива в группировке, на сроке существования просроченной задолженности, соответствующей m группировки. При отсутствии обеспечения по финансовому активу, внешних сопоставимых данных и недостаточного объема внутренних данных для расчета модели LGD, в целях объективного и достоверного отражения ожидаемых кредитных убытков, показатель LGD принимается равным 100% или 1.

– макроэкономический корректирующий коэффициент (MF), рассчитываемый на полугодовой основе с учетом требований, описанных в разделе 8 пояснительной информации, и отражающий сценарные изменения экономической и социальной ситуации в стране.

Банком принято, что расчет ожидаемых кредитных убытков по кредитам, предоставленным физическим лицам осуществляется на групповой (совокупной) основе статистики исторических потерь в Банке по видам кредита, в зависимости от срока просроченной задолженности.

Расчет вероятностей наступления дефолта осуществляется на основе ежемесячного анализа перемещений финансовых активов между группами, характеризующимися отсутствием или наличием обесценения в зависимости от длительности существования просроченной задолженности. Общий период анализа перемещений составляет не менее 12 месяцев.

Вероятность дефолта рассчитывается на основании показателей перемещения просроченной задолженности (вероятность перемещения сегмента кредитного портфеля из одной стадии в другую) отдельно по виду финансового актива.

Все кредиты портфеля разделяются на группы в зависимости от длительности просроченной задолженности по кредиту:

- первая группа - непросроченные кредиты;
- вторая группа - кредиты, просроченные до 30 дней (0+);
- третья группа - кредиты, просроченные от 31 до 60 дней (30+);
- четвертая группа - кредиты, просроченные от 61 до 90 дней (60+);
- пятая группа - кредиты, просроченные свыше 90 дней (90+).

Перемещение просроченной задолженности дает оценку вероятности изменения качества кредитного портфеля с течением времени, исходя из текущего его состояния.

Для определения величины ожидаемых кредитных убытков по дебиторской задолженности и банковским гарантиям, учитываемым на групповой основе, Банк применяет упрощенную методику и подход с использованием матрицы оценочных резервов.

Матрица устанавливает фиксированные ставки в зависимости от количества дней просрочки дебиторской задолженности.

С целью определения величины ожидаемых кредитных убытков по банковским гарантиям, учитываемым в Банке на групповой основе (портфель однородных требований по гарантиям), Банк, при отсутствии статистических данных для составления матрицы миграций по данному портфелю, использует градации вероятностей дефолта.

Модификация финансовых инструментов. В рамках обычной деятельности Банк проводит реструктуризацию финансовых активов, преимущественно кредитов. Если условия финансового актива изменены, Банк оценивает, существенно ли отличаются денежные потоки от модифицированного актива. Если денежные потоки существенно отличаются, то договорные права на денежные потоки от первоначального финансового актива считаются истекшими. В этом случае первоначальный финансовый актив прекращает признаваться в понимании МСФО (IFRS) 9, а новый финансовый актив признается по справедливой стоимости. Если потоки денежных средств от модифицированного актива, отражаемого по амортизированной стоимости, существенно не отличаются, изменение не приводит к прекращению признания первоначального финансового актива в понимании МСФО (IFRS) 9. В этом случае Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму, возникающую в результате корректировки валовой балансовой стоимости, в качестве прибыли или убытка. Если такая модификация осуществляется из-за финансовых трудностей заемщика, то прибыль или убыток отражаются вместе с убытками от обесценения, в других случаях он представляется как процентный доход.

Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко могут быть конвертированы и подвергаются незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства включают наличную валюту в кассе и банкоматах. Эквиваленты денежных средств – средства в Банке России (кроме обязательных резервов), а также средства на корсчетах в кредитных организациях. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование (в т.ч. обязательные резервы на счетах в Банке России, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка, неснижаемые остатки на корреспондентских счетах, взносы в гарантийный фонд платежной системы), исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Порядок формирования гарантийного фонда определяется на основе договорных отношений между соответствующими участниками расчетов. Учет Банком, как участником платежной системы, денежных средств (гарантийных взносов), внесенных в гарантийный фонд платежной системы осуществляется на балансовом счете второго порядка 30215 «Взносы в гарантийный фонд платежной системы».

Переоценка средств в иностранной валюте производится в связи с изменением официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, устанавливаемого Банком России, с отнесением результата переоценки на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счетам. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Основные средства. Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Стоимость инвентарного объекта признается существенной, если стоимость его приобретения составляет 100 000 (Сто тысяч) рублей включительно на дату приобретения.

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

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

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

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

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов производится линейным методом.

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов Положением № 448-П, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным, при продаже таких активов;
- Банком принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк **не позднее последнего рабочего дня месяца**, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что **справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:**

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке **также на конец отчетного года.**

Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2021 год

Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год, в том числе Банком внесены изменения в Учетную политику на 2021 год, связанные с изменениями, внесенными в Положения Банка России от 27.02.2017г № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», 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», от 02.10.2017г № 605-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств».

Описание каждого значимого положения учетной политики, включая информацию о суждениях, сформированных в процессе применения учетной политики, оказавших значительное влияние на суммы, признанные в годовой отчетности, за исключением суждений, связанных с расчетными оценками

В процессе применения учетной политики руководство Банка формирует различные суждения, помимо тех, что связаны с расчетными оценками, которые могут в значительной мере влиять на суммы, признаваемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Руководство формирует суждения при решении следующих вопросов:

- в какой момент времени передается покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с п. 33 МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»;
- в какой момент времени практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на активы в рамках аренды, передаются другим организациям.

Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности, связанной с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода, которые могут привести к необходимости корректировки балансовой стоимости активов и обязательств.

Отчетность Банка за 12 месяцев 2020 года составлена, исходя из допущения, что Банк будет непрерывно осуществлять в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Банк использует расчетные оценки и допущения, которые оказывают влияние на отражаемые в годовой отчетности суммы и балансовую стоимость активов и обязательств. Оценочные значения рассчитываются, как правила, в условиях неопределенности исхода событий, которые имели место в прошлом или с некоторой вероятностью произойдут в будущем, и требуют профессионального суждения.

Резервы на возможные потери по ссудам. Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Резерв формируется Банком при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). Величина резерва на возможные потери по ссудам определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Кроме того, по ссудной задолженности формируются резервы под ожидаемые кредитные убытки, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 605-П и МСФО (IFRS)9.

Резервы на возможные потери. Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Возможными потерями Банка применительно к формированию резерва является риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом Банка по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством;

- обесценение (снижение стоимости) активов Банка;

- увеличение объема обязательств и (или) расходов Банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Величина резерва на возможные потери определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. Ожидаемые кредитные убытки, возникают вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента. Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизируемой стоимости или обязательству по предоставлению займа и договору банковской гарантии.

Ожидаемые кредитные убытки являются взвешенной, с учетом вероятности, оценкой кредитных убытков (т.е. приведенной стоимостью всех ожидаемых недополучений денежных средств) за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента. Недополучение денежных средств - это разница между денежными потоками, причитающимися в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Поскольку ожидаемые кредитные убытки учитывают сумму и сроки выплат, кредитный убыток возникает даже в том случае, если Банк ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем предусмотрено договором.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Для определения соответствия объекту статуса недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, или долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения Банка России от 22 декабря 2014 года № 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» и Положения № 579-П от 27 февраля 2017 года «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», согласно характеристикам, содержащимся в указанных Положениях.

Отложенные налоговые активы и обязательств. Банк отражает в учете отложенные налоговые активы и обязательства, в соответствии с Положением Банка России № 409-П от 25 ноября 2013г «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов». Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основе временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством РФ о налогах и сборах. Величина отложенных налоговых активов и обязательств, подлежащая признанию в бухгалтерском учете, определяется профессиональным суждением на основании ведомости расчета.

Описание в отношении сделок по покупке или продаже финансовых активов на стандартных условиях – порядка учета на дату заключения сделки или на дату осуществления расчетов по ней

Для признания или прекращения признания – в зависимости от обстоятельств – покупки или продажи финансовых активов, осуществленной на стандартных условиях, Банком используется метод учета по дате расчетов.

Сделки, по условиям которых дата расчетов не совпадает с датой их заключения относится к прочим договорам (сделкам) купли-продажи иностранной валюты, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), на которые не распространяется Положение № 372-П.

Данные сделки отражаются на счетах «Требования по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» и «Обязательства по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» Главы Г Положения № 579-П. На этих счетах сделки учитываются с даты заключения до наступления первой по сроку даты поставки иностранной валюты или расчетов.

На счетах Главы Г Положения № 579-П подлежат обязательному отражению, как требования, так и обязательства по каждому договору (сделке). Требования учитываются на активных счетах, обязательства

– на пассивных. На дату заключения договора (сделки) требования или обязательства отражаются по официальному курсу.

При совершении сделки, по которой даты исполнения сторонами своих обязательств не совпадают, датой исполнения сделки (датой расчетов по сделке) считается дата исполнения всех обязательств по сделке (то есть дата, на которую обязательства каждой из сторон по условиям сделки считаются выполненными).

При наступлении первой по сроку даты (перехода прав или расчетов) в начале операционного дня сумма сделки подлежит списанию со счетов «Требования по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» и «Обязательства по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» Главы Г Положения № 579-П, включая результаты переоценки.

После списания сумм требований и обязательств по срочным сделкам со счетов «Требования по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» и «Обязательства по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) Главы «Г» Положения № 579-П, дальнейшее отражение сделок в бухгалтерском учете осуществляется на отдельных лицевых счетах раздела А «Балансовые счета», а именно на балансовых счетах 47407 или 47408.

Банк на счетах 47421 (А) и 47424 (П) (в корреспонденции со счетами по учету доходов или расходов от купли-продажи иностранной валюты) осуществляет учет переоценки требований и обязательств по поставке финансовых активов (кроме ценных бумаг), в т.ч. иностранной валюты, с даты заключения договора по дату его исполнения или по дату прекращения по нему требований и обязательств по договорам, на которые не распространяется Положение № 372-П. Учет указанной переоценки Банк осуществляет в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Методы и допущения, использованные при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, которые не учитываются по справедливой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Средства в кредитных организациях. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, в случае существенного отклонения ЭПС по указанным ФИ от рыночной ставки по этому же ФИ, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств в других банках по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

Чистая ссудная задолженность. Оценочная справедливая стоимость ссудной задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по процентным ставкам для новых кредитных предложений (диапазон процентных ставок на конец дня 31 декабря 2020г варьируется от 5,25% до 26% годовых (за 31 декабря 2019г.: от 7,93% до 26% годовых). Ссудная задолженность отражается за вычетом резерва на возможные потери.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Диапазон процентных ставок на конец дня 31 декабря 2020г варьируется от 0,3% до 8% годовых (за 31 декабря 2019г.: от 2% до 10,5% годовых).

Прочие финансовые обязательства. Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых обязательств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость прочих финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 года существенно не отличается от их балансовой стоимости (на 31 декабря 2019 г.: отсутствуют).

Процентные доходы и расходы по всем долговым финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки/ линейного метода.

При расчете ЭПС Банк использует ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок погашения (возврата) финансового актива или финансового обязательства.

В случае если отсутствует надежная оценка ожидаемых денежных потоков или ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива или финансового обязательства, при расчете ЭПС Банк использует предусмотренные условиями финансового актива или финансового обязательства денежные потоки и срок погашения (возврата).

При расчете ЭПС учитываются все процентные доходы, прочие доходы, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому активу или финансовому обязательству, которые являются неотъемлемой частью ЭПС.

При применении метода ЭПС процентные доходы, прочие доходы, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому активу или финансовому обязательству, учтенные при расчете ЭПС, начисляются (амортизируются) в течение ожидаемого срока погашения (возврата) кредита.

Метод ЭПС к финансовым активам и к финансовым обязательствам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования) не применяется.

К финансовым активам и финансовым обязательствам, срок погашения (возврата) которых менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые обязательства и финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или если разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства или финансового актива, определенной методом эффективной процентной ставки (ЭПС), и амортизированной стоимостью финансового обязательства или финансового актива, определенной линейным методом, не является существенной, метод ЭПС не применяется.

При первоначальном признании финансового инструмента отклонение справедливой стоимости от цены сделки на 5 % в большую или меньшую сторону признается несущественным.

В случае существенного отклонения справедливой стоимости финансового обязательства или финансового актива от стоимости сделки по договору, справедливая стоимость оценивается по методу амортизированной стоимости с применением ЭПС.

В случае если для определения справедливой стоимости финансового актива или финансового обязательства в дату первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные, и ЭПС по финансовому обязательству существенно не отличается от рыночной процентной ставки, то справедливой стоимостью финансового обязательства в дату первоначального признания является сумма привлеченных денежных средств.

ЭПС считается соответствующей рыночным условиям, если диапазон значений ЭПС находится в размере 25% отклонения от рыночной ставки.

Если ЭПС по финансовому активу или финансовому обязательству существенно отличается от рыночной процентной ставки, справедливая стоимость финансового актива в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по финансовому активу по рыночной процентной ставке.

При приобретении ценных бумаг с датой поставке на условиях Т+1, Т+2 отклонение справедливой стоимости от цены сделки на 5 % в большую или меньшую сторону признается несущественным.

Информация в отношении финансовых активов, по которым условия договоров были пересмотрены и которые в ином случае были бы просроченными или обесцененными. При пересмотре условий, связанных с финансовыми активами, которые в ином случае были бы просроченными или обесцененными, данный актив признается как обесценившийся (частично или полностью).

Банк пересматривает ссуды, выданные клиентам, на предмет наличия финансовых затруднений у заемщика, с тем чтобы обеспечить максимальный возврат средств и свести к минимуму риск невозврата.

Пересмотр условий в большинстве случаев включает в себя продление срока погашения ссуды, изменение сроков денежных потоков по ссуде, сокращение суммы денежных потоков, причитающихся кредитору.

Критерии, используемые для списания сумм резервов на возможные потери. Списание сумм резервов на возможные потери осуществляется в соответствии с требованиями, содержащимися в Положениях Банка России от 28.06.17г №590-П и от 23.10.2017 года № 611-П, а именно задолженность по ссудам признается безнадежной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов,

необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Порядок определения чистой прибыли (убытка) по каждой категории финансовых инструментов. Чистая прибыль (убыток) определяется по результатам деятельности Банка в целом, в совокупности по всем категориям финансовых инструментов.

В течение 2020 года отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производились в соответствии с нормативными документами Центрального Банка России. Случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

Учетная политика Банка является элементом системы нормативного регулирования бухгалтерского учета и применяется в комплексе, в единой системе с учетом других положений по бухгалтерскому учету. Основополагающими нормативными документами, которыми Банк руководствуется при решении вопросов выбора учетной политики, являются законодательные и нормативные документы Правительства Российской Федерации, Банка России и Министерства финансов Российской Федерации по вопросам бухгалтерского учета и налогообложения, Устав Банка.

Отраженные в Учетной политике Банка на 2020 год вопросы учета отдельных операций Банка изменялись и дополнялись в соответствии с изменениями и дополнениями законодательных и нормативных документов Правительства Российской Федерации, Банка России, Министерства финансов Российской Федерации.

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

Информация о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности».

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.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

К корректирующим событиям после отчетной даты Банка отнесены:

1) отражение отложенного налогового обязательства по налогу на прибыль;
2) корректировка налога на прибыль за 2020 год;
3) получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям;
4) корректировка сумм резервов на возможные потери (в том числе по балансовым активам, в части авансов, предварительной оплаты ценностей, работ и услуг);
5) начисление страхового взноса в Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» за 4 кв.2020 года.

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка за 2020 год отсутствуют.

Изменения в оценках и суждениях связанные с пандемией COVID-2019

Пандемия коронавируса (COVID-19) предполагает различные меры по предотвращению, сдерживанию и подавлению ее распространения, включая транспортные ограничения, временное закрытие различных организаций, ограничения на проведения собраний и встреч, карантин и изоляцию.

Деятельность Банка в период карантинных мер не прекращалась. Все операции, необходимые для осуществления деятельности, проводились сотрудниками в удаленном режиме, что позволило сохранить бесперебойность и непрерывность бизнес-процессов.

Происходящие колебания на финансовых рынках (на валютном рынке и рынке ценных бумаг) не оказали существенного влияния на деятельность Банка вследствие сбалансированности активов и пассивов в иностранных валютах и отсутствии вложений в ценные бумаги.

Банк обладает достаточным запасом капитала и ликвидности для устойчивого функционирования. Стресс-тесты, проведенные Банком, дают руководству основание полагать, что в краткосрочной перспективе ожидаемая рецессия не окажет значительного негативного влияния на финансовые показатели Банка и, соответственно, отсутствует существенная неопределенность в отношении способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно.

В 2020 году Правительство и Центральный банк России приняли меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19.

Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг финансового состояния крупных заемщиков Банка.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Ниже представлен состав денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 01.01.2021 года

Наименование статьи	**Рубли**	**Ин/валюта**	**Итого**
Денежные средства	37 897	21 998	59 895
Средства КО в ЦБ РФ	10 630	-	10 630
Обязательные резервы	*4 716*	-	*4 716*
Средства в КО РФ	5 639	80 384	86 023
Итого денежные средства и их эквиваленты	**49 450**	**102 382**	**151 832**

Далее представлен состав денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 01.01.2020 года

Наименование статьи	**Рубли**	**Ин/валюта**	**Итого**
Денежные средства	37 850	9 982	47 832
Средства КО в ЦБ РФ	27 886	-	27 886
Обязательные резервы	*4 630*	-	*4 630*
Средства в КО РФ	7 007	65 866	72 873
Итого денежные средства и их эквиваленты	**68 113**	**75 848**	**143 961**

В соответствии с нормативными требованиями Банк депонирует в Банке России средства обязательных резервов. На 01 января 2021 года сумма обязательных резервов составила 4 716 тыс.руб. (01 января 2020 года: 4 630 тыс.руб.).

Имеются ограничения по использованию денежных средств и их эквивалентов в части обязательных резервов в сумме 4 716 тыс. рублей , депонируемых в ЦБ РФ (01 января 2020 года: 4 630 тыс. рублей), взносов в гарантийные фонды платежных систем в сумме 1 608 тыс. рублей (01 января 2020 года: 1 429 тыс. рублей).

В отчете о финансовых результатах за 2020 года отражены процентные доходы по денежным средствам на счетах в КО в сумме 23 тыс.руб. (2019 год: 118 тыс.руб.).

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных средств в кассе, на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2020 года:

Стадия 1: 12-месячные ОКУ

Индивидуально

	Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	**Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в КО РФ**	**Итого**
Минимальный кредитный риск	10 630	86 023	96 653
Низкий кредитный риск	-	-	-
Итого денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных денежных средств в кассе, до вычета резерва под ОКУ	10 630	86 023	96 653
Резерв под ОКУ	-	-	-
Итого денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных денежных средств в кассе	**10 630**	**86 023**	**96 653**

Далее представлен анализ кредитного качества денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных средств в кассе, на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2019 года:

Стадия 1: 12-месячные ОКУ

Индивидуально

	Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	**Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в КО РФ**	**Итого**
Минимальный кредитный риск	23 256	72 873	96 129
Низкий кредитный риск	-	-	-
Итого денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных денежных средств в кассе, до вычета резерва под ОКУ	23 256	72 873	96 129
Резерв под ОКУ	-	-	-
Итого денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных денежных средств в кассе	**23 256**	**72 873**	**96 129**

Далее представлен анализ средств в других банках и финансовых учреждениях по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года:

Стадия 1: 12-месячные ОКУ

Индивидуально

	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт	**Прочие счета в финансовых учреждениях**	**Итого**
Минимальный кредитный риск	84 415	1 608	86 023
Низкий кредитный риск	-	-	-
Итого средства в других банках и финансовых учреждениях до вычета резерва по ОКУ	84 415	1 608	86 023
Резерв под ОКУ	-	-	-
Итого средства в других банках и финансовых учреждениях	**84 415**	**1 608**	**86 023**

Ниже представлен анализ средств в других банках и финансовых учреждениях по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

Стадия 1: 12-месячные ОКУ

Индивидуально

	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт	**Прочие счета в финансовых учреждениях**	**Итого**
Минимальный кредитный риск	71 444	1 429	72 873
Низкий кредитный риск	-	-	-
Итого средства в других банках и финансовых учреждениях до вычета резерва по ОКУ	71 444	1 429	72 873
Резерв под ОКУ	-	-	-
Итого средства в других банках и финансовых учреждениях	**71 444**	**1 429**	**72 873**

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

Наименование статьи	**На 01.01.2021**	**На 01.01.2020**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	**-**	**-**
Корпоративные облигации	-	-

В течение 2020 года и 2019 года Банк не осуществлял операции с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Методы оценки активов по справедливой стоимости установлены Учетной политикой Банка и внутренними документами.

МСФО 13 (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» устанавливает иерархию справедливой стоимости, которая предусматривает группировку исходных данных, включаемых в методы оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, по трем уровням:

Исходные данные Уровня 1 – ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для идентичных активов или обязательств, к которым у организации есть доступ на дату оценки.

Исходные данные Уровня 2 – те исходные данные, которые являются прямо или косвенно наблюдаемыми в отношении актива или обязательства, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1.

Исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные в отношении актива или обязательства.

Ценные бумаги

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.

Активный рынок должен удовлетворять следующим критериям:

- объекты сделок на рынке являются однородными;
- заинтересованные покупатели и продавцы могут быть найдены друг другом в любое время и не являются зависимыми друг от друга сторонами;
- сделки носят реальный и регулярный характер (не реже одного раза в 60 дней);
- наличие котировок, раскрываемых признанными источниками информации, в том числе информационными системами Reuters, Bloomberg.

В случае если не выполняется хотя бы один из критериев активного рынка, то Банк оценивает справедливую стоимость ценных бумаг на основании исходных данных Уровня 2.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 2 и Уровня 3 в Уровень 1, в случае если по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании рыночных котировок на активном рынке.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 1 в Уровень 2, в случае если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активном рынке, ликвидность рынка по данным инструментам является недостаточной для того, чтобы использовать рыночные котировки для их оценки, в результате чего справедливая стоимость определяется с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке.

Финансовые инструменты переводятся в Уровень 3 в связи с тем, что данные инструменты перестали быть торгуемыми на активном рынке, а использование методик с данными, наблюдаемыми на активном рынке, невозможно.

Переводов активов и обязательств между первым и вторым уровнем иерархии в отчетном периоде не осуществлялось.

Переводов активов и обязательств на третий уровень иерархии в отчетном периоде не осуществлялось.

4.3.1. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 01 января 2021 года и 01 января 2020 года:

	на 01.01.2021		**на 01.01.2020**	
	Балансовая стоимость	**Справедливая стоимость**	**Балансовая стоимость**	**Справедливая стоимость**
Финансовые активы				
Денежные средства	59 895	59 895	47 832	47 832
Средства КО в ЦБ РФ	10 630	10 630	27 886	27 886
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	86 023	86 023	72 873	72 873
Чистая ссудная задолженность	1 475 728	1 475 728	1 568 745	1 568 745
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	1 214 211	1 214 211	1 322 888	1 322 888
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Прочие обязательства	71 523	71 523	-	-

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости и по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 01 января 2021 года:

	Уровень 1 (котировки на активных рынках)	**Уровень 2 (значительных наблюдаемых исходных данных)**	**Уровень 3 (значительных ненаблюдаемых исходных данных)**	**Всего**
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Средства в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	15 346	15 346
Средства в кредитных организациях	-	-	86 023	86 023
Чистая ссудная задолженность	-	-	1 475 728	1 475 728
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	-	-
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно	-	-	-	-
Средства клиентов	-	-	1 214 211	1 214 211
Прочие обязательства	-	-	78 294	78 294

Далее представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости и по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 01 января 2020 года:

	Уровень 1 (котировки на активных рынках)	**Уровень 2 (значительных наблюдаемых исходных данных)**	**Уровень 3 (значительных ненаблюдаемых исходных данных)**	**Всего**
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Средства в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	27 886	27 886
Средства в кредитных организациях	-	-	72 873	72 873
Чистая ссудная задолженность	-	-	1 568 745	1 568 745
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	-	-
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно	-	-	-	-
Средства клиентов	-	-	1 322 888	1 322 888
Прочие обязательства	-	-	11 455	11 455

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» предусмотрены следующие категории финансовых инструментов:

- в отношении финансовых активов:
  - Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
  - Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
  - Оцениваемые по амортизированной стоимости.
- в отношении финансовых обязательств:
  - Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
  - Оцениваемые по амортизированной стоимости.

Сверка классов финансовых активов и финансовых обязательств с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 01 января 2021 года и по состоянию на 01 января 2020 года показала, что все финансовые активы Банка и все финансовые обязательства Банка на указанные даты оцениваются по амортизированной стоимости.

4.3.2. Информация по каждому классу финансовых активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно:

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости финансовых активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 01.01.2021 года:

Наименование показателя	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Активы					
Денежные средства	59 895	59 895	-	-	59 895
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	15 346	-	-	15 346	15 346
Средства в кредитных организациях	86 023	-	-	86 023	86 023
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 475 728	-	-	1 475 728	1 475 728

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости финансовых активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 01.01.2020 года:

Наименование показателя	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Активы					
Денежные средства	47 832	47 832	-	-	47 832
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	27 886	-	-	27 886	27 886
Средства в кредитных организациях	72 873	-	-	72 873	72 873
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 568 745	-	-	1 568 745	1 568 745

4.4. Информация об объеме и структуре ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости

В связи с переходом на МСФО 9 с 1 января 2019 года ссудная задолженность оценивается по амортизированной стоимости.

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости включает в себя следующие компоненты:

Структура ссудной задолженности	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Депозиты в Банке России	1 038 000	1 255 000
Межбанковские кредиты	-	-
Кредитный портфель всего, в том числе:	474 608	386 856
- кредиты, предоставленные физическим лицам	*122 236*	*23 765*
- кредиты, предоставленные юридическим лицам	*352 372*	*363 091*
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-

Структура ссудной задолженности	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	1 992	1 673
Прочие размещенные средства	404	318
Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам (в т.ч. просроченные)	2 256	3 647
Расчеты по прочим доходам, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств	-	-
Корректировка, увеличивающая (уменьшающая) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	(5 706)	(3 690)
Корректировка РВП до ОР по процентным и прочим доходам	36	121
Итого до вычета резерва на возможные потери и оценочного резерва	**1 511 590**	**1 643 925**
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	*(64 547)*	*(97 010)*
Резервы на возможные потери по процентным и прочим доходам	*(1 705)*	*(2 437)*
Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	*30 390*	*24 267*
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	**1 475 728**	**1 568 745**

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам, кредитным организациям, а также иные денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, признаваемые ссудами в соответствии с Положением № 590-П.

Ниже в таблице предоставлен анализ непосредственно ссудной и приравненной к ней задолженности без учета начисленных процентов, корректировок по МСФО и затрат.

Наименование показателя	На 01.01.2021	Уд. вес %	На 01.01.2020	Уд. вес %
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	354 768	23,4	365 082	22,2
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	122 236	8,1	23 765	1,5
Депозиты в Банке России	1 038 000	68,5	1 255 000	76,3
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	**1 515 004**	**100**	**1 643 847**	**100**
Резервы на возможные потери	(64 547)	-	(97 010)	-
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	30 390	-	24 267	-
Чистая ссудная задолженность	**1 480 847**		**1 571 104**	

Ниже представлена информация по ссудной задолженности юридических лиц в разрезе видов предоставленных ссуд:

Наименование показателя	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Депозиты в Банке России	1 038 000	1 255 000
Предоставленные кредиты (займы), включая кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	340 872	341 529
Прочие активы, признаваемые ссудами	11 500	21 562
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	1 992	1 673
Прочие размещенные средства	404	318
Итого ссудная задолженность юридических лиц	**1 392 768**	**1 620 082**
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности юридических лиц	*(39 298)*	*(92 301)*
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	*5 562*	*20 303*
Чистая ссудная задолженность юридических лиц за вычетом РВПС	**1 353 470**	**1 527 781**
Чистая ссудная задолженность юридических лиц за вычетом РВПС и ОР под ОКУ	**1 359 032**	**1 548 084**

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

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2021		На 01.01.2020	
		Абсолютное значение, тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах	Абсолютное значение, тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах
1	2	3	4	5	6
1	**Кредиты всего, в том числе предоставленные:**	**474 608**	**100**	**386 856**	**100**
1.1	кредитным организациям	-	-	-	-
1.2	юридическим лицам	310 666	65,5	305 000	78,8
1.3	физическим лицам	122 191	25,7	23 717	6,1
1.4	индивидуальным предпринимателям	30 206	6,4	36 529	9,5
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту право отсрочки платежа	-	-	-	-
1.6	Прочие активы, признаваемые ссудами юридическим лицам	11 500	2,4	21 562	5,6
1.7	Прочие активы, признаваемые ссудами физическим лицам	45	0,01	48	0,01

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

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2021		На 01.01.2020	
		Абсолютное значение, тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах	Абсолютное значение, тыс.руб.	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:**	**122 236**	**100**	**23 765**	**100**
1.1	ипотечные ссуды	18 673	15,3	9 738	41,0
1.2	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	2 788	2,3	3 101	13,0
1.3	автокредиты	-	-	2	0,01
1.4	иные потребительские ссуды	100 730	82,4	10 876	45,8
1.5	Прочие активы, признаваемые ссудами	45	0,04	48	0,2
	Резерв на возможные потери по ссудной задолженности физических лиц	*(25 249)*		*(4 709)*	
	Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	*24 828*		*3 964*	
	Чистая ссудная задолженность физических лиц за вычетом РВПС	**96 987**		**19 056**	
	Чистая ссудная задолженность физических лиц за вычетом РВПС и ОР под ОКУ	**121 815**		**23 020**	

В таблице ниже предоставлена информация о кредитном качестве кредитов, по состоянию на 01.01.2021 года:

Наименование показателя	**Кредиты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (стадия 1)**	**Кредиты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течении всего срока жизни (стадия 2)**	**Обесцененные кредиты, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течении всего срока жизни (стадия 3)**	**Итого**
Кредиты юридическим лицам, прочие активы, признаваемые ссудами юридическим лицам				
Балансовая стоимость	343 268	-	11 500	354 768
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(22 236)	-	(11 500)	(33 736)
Кредиты физическим лицам, прочие активы, признаваемые ссудами физическим лицам				
Балансовая стоимость	121 823	-	413	122 236
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(8)	-	(413)	(421)
Итого балансовая стоимость кредитов	**465 091**	**-**	**11 913**	**477 004**
Итого оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	**22 244**	**-**	**11 913**	**34 157**

В таблице ниже предоставлена информация о кредитном качестве кредитов, по состоянию на 01.01.2020 года:

Наименование показателя	**Кредиты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (стадия 1)**	**Кредиты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течении всего срока жизни (стадия 2)**	**Обесцененные кредиты, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течении всего срока жизни (стадия 3)**	**Итого**
Кредиты юридическим лицам, прочие активы, признаваемые ссудами юридическим лицам				
Балансовая стоимость	319 712	-	46 331	366 043
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(25 667)	-	(46 331)	(71 998)
Кредиты физическим лицам, прочие активы, признаваемые ссудами физическим лицам				
Балансовая стоимость	22 915	116	1 529	24 560
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	799	(15)	(1 529)	(745)
Итого балансовая стоимость кредитов	**342 627**	**116**	**47 860**	**390 603**
Итого оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	**(24 868)**	**(15)**	**(47 860)**	**(72 743)**

Далее приводится анализ чистой ссудной задолженности по кредитному качеству в разрезе рейтингов по состоянию на 1 января 2021 года:

Наименование	**Стадия 1**	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы**	**Итого**
Ссуды юридических лиц					
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе					
Минимальный кредитный риск	163 691	-	-	-	163 691
Низкий кредитный риск	39 118	-	-	-	39 118
Умеренный кредитный риск	136 763	-	-	-	136 763
Высокий кредитный риск	1 300	-	-	-	1 300
Дефолтные	-	-	-	11 500	11 500
Прочие размещеные средства в крдитных организациях	1 992	-	-	-	1 992
Прочие размещенные средства	404	-	-	-	404
Начисленные проценты и прочие доходы	*899*	-	*338*	-	*1 237*
Расчеты по процентам по предоставленным кредитам	*13*	-	-	-	*13*

Наименование	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы	Итого
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе					
Минимальный кредитный риск	-	-	-	-	-
Низкий кредитный риск	-	-	-	-	-
Умеренный кредитный риск	-	-	-	-	-
Высокий кредитный риск	-	-	-	-	-
Дефолтные	-	-	-	-	-
Итого ссуды юридических лиц	344 180	-	338	11 500	356 018
Ссуды физических лиц					
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе					
Минимальный кредитный риск	121 823	-	-	-	121 823
Низкий кредитный риск	-	-	-	-	-
Умеренный кредитный риск	-	-	-	-	-
Высокий кредитный риск	-	-	-	-	-
Дефолтные	-	-	368	45	413
Начисленные проценты и прочие доходы	128	-	1 265	-	1 393
Расчеты по процентам по предоставленным кредитам	(493)	-	-	-	(493)
Итого ссуды физических лиц	121 458	-	1 633	45	123 136
Депозиты в Банке России					
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе					
Минимальный кредитный риск	1 038 000	-	-	-	1 038 000
Начисленные проценты и прочие доходы	105	-	-	-	105
Итого депозиты в Банке России	1 038 105	-	-	-	1 038 105
Итого кредитов клиентам до вычета резерва	**1 503 744**	**-**	**1 971**	**11 545**	**1 517 260**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	**(22 310)**	**-**	**(1 971)**	**(11 545)**	**(35 826)**
Корректировка стоимости предоставленной ссуды	**(5 706)**	**-**	**-**	**-**	**(5 706)**
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	**1 475 728**	**-**	**-**	**-**	**1 475 728**

Далее приводится анализ чистой ссудной задолженности по кредитному качеству в разрезе рейтингов по состоянию на 1 января 2020 года:

Наименование	**Стадия 1**	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы**	**Итого**
Ссуды юридических лиц					
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе					
Минимальный кредитный риск	179 128	-	-	-	179 128
Низкий кредитный риск	17 388	-	-	-	17 388
Умеренный кредитный риск	120 506	-	-	-	120 506
Высокий кредитный риск	-	-	-	-	-
Дефолтные	-	-	24 507	21 562	46 069
Прочие размещеные средства в крдитных организациях	1 673	-	-	-	1 673
Прочие размещенные средства	318	-	-	-	318
Начисленные проценты и прочие доходы	*1 138*	-	*792*	-	*1 930*
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе					
Минимальный кредитный риск	-	-	-	-	-
Низкий кредитный риск	-	-	-	-	-
Умеренный кредитный риск	-	-	-	-	-
Высокий кредитный риск	-	-	-	-	-
Дефолтные	-	-	-	-	-
Итого ссуды юридических лиц	320 151	-	25 299	21 562	367 012
Ссуды физических лиц					
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе					
Минимальный кредитный риск	23 113	-	-	-	23 113
Низкий кредитный риск	-	112	-	-	112
Умеренный кредитный риск	-	-	-	-	-
Высокий кредитный риск	-	-	-	-	-
Дефолтные	-	-	492	48	540
Начисленные проценты и прочие доходы	62	4	1 461	-	1 527
Итого ссуды физических лиц	23 175	116	1 953	48	25 292
Депозиты в Банке России					
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе					
минимальный	1 255 000	-	-	-	1 255 000
Начисленные проценты и прочие доходы	190	-	-	-	190
Итого депозиты в Банке России	1 255 190	-	-	-	1 255 190
Итого кредитов клиентам до вычета резерва	**1 598 516**	**116**	**27 252**	**21 610**	**1 647 494**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	**(29 872)**	**(15)**	**(27 252)**	**(21 610)**	**(78 749)**
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	**1 568 644**	**101**	**-**	**-**	**1 568 745**

Ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки по чистой ссудной задолженности за 2020 год:

Наименование	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы	Итого
Резерв на возможные потери по кредитам клиентов и по процентам по кредитам на 1 января 2020 года	**29 872**	**15**	**27 252**	**21 610**	**78 749**
Новые созданные или приобретенные активы	214 185	-	3	-	214 188
Влияние на ожидаемые кредитные убытки на конец года в результате переводов из одной Стадии в другую в течение года, в том числе:	(1 031)	1	1 030	-	-
Перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	330	-	-	-	330
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Стадия 2)	(1)	1	-	-	-
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Стадия 3)	(1 360)	-	1 030	-	(330)
Изменения оценочного резерва, обусловленные изменением кредитного риска, внутри одной стадии	7 248	-	-	-	7 248
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(227 964)	(16)	(26 314)	(10 065)	(264 359)
Кредиты, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентов и процентам по кредитам на 1 января 2021 года	**22 310**	**-**	**1 971**	**11 545**	**35 826**

Ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки по чистой ссудной задолженности за 2019 год:

Наименование	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы	Итого
Резерв на возможные потери по кредитам клиентов и по процентам по кредитам на 1 января 2019 года	**23 067**	**18 873**	**38 107**	**37 890**	**117 937**
Новые созданные или приобретенные активы	31 022	-	-	-	31 022
Влияние на ожидаемые кредитные убытки на конец года в результате переводов из одной Стадии в другую в течение года, в том числе:	18 858	(18 858)	-	-	-
Перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	18 873	(18 873)	-	-	-
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Стадия 2)	(15)	15	-	-	-
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Стадия 3)	-	-	-	-	-
Изменения оценочного резерва, обусловленные изменением кредитного риска, внутри одной стадии	23 658	-	-	-	23 658
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(66 733)	-	(10 855)	(16 280)	(93 868)
Кредиты, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентов и процентам по кредитам на 1 января 2020 года	**29 872**	**15**	**27 252**	**21 610**	**78 749**

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по видам экономической деятельности Заемщиков - юридических лиц-резидентов, в том числе индивидуальных предпринимателей без учета резервов под обеспечение[1]:

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2021		На 01.01.2020	
		Абсолютное значение, тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах	Абсолютное значение, тыс.руб.	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:**	**352 372**	**100**	**363 091**	**100**
1.1	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	153 182	43,5	137 839	38,0
1.2	муниципальные органы	127 262	36,1	108 784	30,0
1.3	обрабатывающие производства	17 000	4,8	9 913	2,7
1.4	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	15 330	4,4	9 036	2,5
1.5	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	14 968	4,2	50 767	14,0
1.6	строительство	5 000	1,4	24 755	6,8
1.7	прочие виды деятельности	19 630	5,6	21 997	6,0

[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.

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по географическим зонам без учета резервов под обеспечение:

№ п/п	Код территории	Место нахождения Заемщика	На 01.01.2021		На 01.01.2020	
			Абсолютное значение, тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах	Абсолютное значение, тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах
1	2	3	4	5	6	7
1	Кредиты, всего, в том числе по географическим зонам:		**474 608**	**100**	**386 856**	**100**
1.1	45000	г. Москва	138 710	29,2	54 632	14,1
1.2	84000	Республика Алтай	94 283	19,9	93 293	24,1
1.3	03000	Краснодарский край	55 432	11,7	18 928	4,9
1.4	50000	Новосибирская область	55 365	11,7	58 375	15,1
1.5	86000	Республика Карелия	53 500	11,3	14 300	3,7
1.6	70000	Тульская область	15 000	3,2	0	0,0
1.7	22000	Нижегородская область	14 915	3,1	0	0,0
1.8	60000	Ростовская область	10 083	2,1	30 800	8,0
1.9	71000	Тюменская область	7 225	1,5	0	0,0
1.10	15000	Брянская область	7 000	1,5	7 000	1,8
1.11	49000	Новгородская область	6 679	1,4	0	0,0
1.12	18000	Волгоградская область	4 576	0,9	0	0,0
1.13	71100	Ханты-Мансийский Автономный округ-Югра	3 358	0,7	0	0,0
1.14	01000	Алтайский край	3 000	0,6	1 354	0,4
1.15	71140	Ямало-Ненецкий АО	2 488	0,5	0	0,0
1.16	46000	Московская область	1 360	0,3	58 174	15,0
1.17	81000	Республика Бурятия	911	0,2	0	0,0
1.18	40000	г. Санкт-Петербург	500	0,1	0	0,0
1.19	92000	Республика Татарстан	223	0,1	0	0,0
1.20	94000	Удмуртская Республика	0	0,0	50 000	12,9

Ниже представлена информация о сроках, оставшихся до полного погашения ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01 января 2021 года:

№ п/п	Наименование показателя	Сумма	На 01.01.2021			
			Срок кредитования			
			до 1 года	от 1 до 3 лет	свыше 3 лет	просроченная задолженность
1	2	3	4	5	6	7
1	**Кредиты всего, в том числе предоставленные:**	**474 608**	**319 879**	**135 718**	**6 990**	**12 021**
1.1	юридическим лицам	310 666	208 426	102 132	-	108
1.2	индивидуальным предпринимателям	30 206	-	30 206	-	-
1.3	физическим лицам	122 191	111 453	3 380	6 990	368
1.4	прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
1.5	Прочие активы, признаваемые ссудами	11 545	-	-	-	11 545

Далее представлена информация о сроках, оставшихся до полного погашения ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01 января 2020 года:

№ п/п	Наименование показателя	Сумма	На 01.01.2020			
			Срок кредитования			
			до 1 года	от 1 до 3 лет	свыше 3 лет	просроченная задолженность
1	2	3	4	5	6	
1	**Кредиты всего, в том числе предоставленные:**	**386 856**	**205 975**	**129 019**	**5 228**	**46 634**
1.1	юридическим лицам	305 000	182 944	97 549	-	24 507
1.2	индивидуальным предпринимателям	36 529	10 111	26 418	-	-
1.3	физическим лицам	23 717	12 920	5 052	5 228	517
1.4	прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
1.5	Прочие активы, признаваемые ссудами	21 610	-	-	-	21 610

Кредиты юридическим лицам всего (включая индивидуальных предпринимателей) по видам предоставленных ссуд:

	на 01.01.2021		на 01.01.2020	
	Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес
финансирование лизинговой деятельности	9 695	2,7	18 928	5,2
права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	11 500	3,3	21 562	6,0
на приобретение основных средств	25 540	7,2	36 067	9,9
на пополнение оборотных средств	285 637	81,1	286 534	78,9
вложения в операции финансовой аренды (лизинга с баланса Банка)	0	0	0	0
на предоставление и погашение займов третьим лицам	0	0	0	0
на погашение долговых обязательств	20 000	5,7	0	0

4.5. Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным активам

	Кредиты и проценты по кредитам	**Прочие активы**	**Сумма корректировок РВП до ОР под ОКУ (по ссудной задолженности и процентным требованиям)**	**Итого**
На 01 января 2019 года	**(137 172)**	**(2 594)**	**19 235**	**(120 531)**
Создание за 2019г	(126 117)	(15 002)	(52 032)	(193 151)
Восстановление за 2019г	163 842	15 361	57 185	236 388
Списание за счет резерва за 2019г	-	-		-
На 01 января 2020 года	**(99 447)**	**(2 235)**	**24 388**	**(77 294)**
Создание за 2020г	(122 269)	(10 201)	(108 776)	(241 246)
Восстановление за 2020г	155 464	9 908	114 814	280 186
Списание за счет резерва за 2020г	-	-	-	-
На 01 января 2021 года	**(66 252)**	**(2 528)**	**30 426**	**(38 354)**

4.6. Информация о:

4.6.1. объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения. Банк не осуществлял вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения в течение 2020 года и в течение 2019 года.

4.6.2. финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Банк не осуществлял операций с финансовыми активами, оцениваемыми через прочий совокупный доход в течение 2020 года и в течение 2019 года.

4.7. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания, включая информацию о сделках по уступке ипотечным агентом прав требования. У Банка нет финансовых активов, переданных без прекращения признания в течение 2020 года и в течение 2019 года.

4.8. 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 в течение 2020 года и в течение 2019 года.

4.9. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированных в текущем или предыдущем отчетном периоде из одной категории в другую. Банк не осуществлял реклассификацию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, из одной категории в другую в течение 2020 года и в течение 2019 года.

4.10. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету. У Банка отсутствуют финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету в течение 2020 года и в течение 2019 года.

4.11. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения. Банк не передавал финансовые активы в качестве обеспечения обязательств, условных обязательств, в том числе реклассифицированные стороной, передающей обеспечение с правом продажи или последующего залога в течение 2020 года и в течение 2019 года. Банк не получал финансовые и нефинансовые активы в обеспечение с правом их продажи или последующего залога при отсутствии дефолта собственника обеспечения в течение 2020 года и в течение 2019 года.

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

Наименование статьи	**На 01.01.2021**	**На 01.01.2020**
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	**-**	**-**
Облигации Российской Федерации	-	-

В течение 2020 года и 2019 года Банк не осуществлял операции с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи.

4.13. 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.

	Транспорт	Офисное и комп. оборудование	Вложения в создание и приобретение ОС	Земля	Улучшение арендов. имущества	Прочие	**Итого основных средств**	НМА собст.	НМА прочие	Вложения в создание и	**Итого НМА**	НВНОД	**Итого НВНОД**	**ВСЕГО**
Стоимость за 31 декабря 2018 года	3367	6534	-	-	1489	3956	**15346**	-	4384	-	**4384**	-	-	**19730**
Накопленная амортизация за 31 декабря 2018г.	(2087)	(4841)	-	-	(205)	(3915)	**(11048)**	-	(1010)	-	**(1010)**	-	-	**(12058)**
Стоимость / Остаточная ст-ть за 31 декабря 2018 года	1280	1693	-	-	1284	41	**4298**	-	3374	-	**3374**	-	-	**7672**
Резервы на возможные потери за 31 декабря 2018 года	-	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	**-**	-	-	**-**
Стоимость / Остаточная ст-ть за вычетом резервов за 31 декабря 2018 года	1280	1693	-	-	1284	41	**4298**	-	3374	-	**3374**	-	-	**7672**
Переоценка Увеличение (-уменьшение)	-	-	-	-	-	-	**-**	-		-		-	-	**-**
Поступления	-	116	-	-	1235	-	**1351**	-	3931	-	**3931**	-	-	**5282**
Перевод из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	**-**	-	-	**-**
Выбытия	-	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	**-**	-	-	**-**
Убыток от обесценения	-	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	**-**	-	-	
Перевод в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	**-**	-	-	**-**
Амортизационные отчисления	(509)	(861)	-	-	(382)	(6)	**(1758)**	-	(1509)	-	**(1509)**	-	-	**(3267)**
Прочее	-	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	**-**	-	-	**-**
Стоимость за 31 декабря 2019 года	3367	6650	-	-	2724	3956	**16697**	-	8315	-	**8315**	-	-	**25012**
Накопленная амортизация за 31 декабря 2019г.	(2596)	(5702)	-	-	(587)	(3921)	**(12806)**	-	(2519)	-	**(2519)**	-	-	**(15325)**
Стоимость / Остаточная стоимость за 31 декабря 2019 года	771	948	-	-	2137	35	**3891**	-	5796	-	**5796**	-	-	**9687**
Резервы на возможные потери за 31 декабря 2019 года	-	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	**-**	-	-	
Стоимость / Остаточная стоимость за вычетом резервов за 31 декабря 2019 года	771	948	-	-	2137	35	**3891**	-	5796	-	**5796**	-	-	**9687**
Переоценка Увеличение (-уменьшение)	-	-	-	-	-	-	**-**	-		-		-	-	**-**
Поступления	822	-	-	-	284	-	**1106**	-	392	-	**392**	-	-	**1498**
Перевод из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-		-	-	**-**
Выбытия	822	-	-	-	-	-	**822**	-	-	-	**-**	-	-	**822**
Убыток от обесценения	-	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-		-	-	
Перевод в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-		-	-	**-**

Амортизационные отчисления	(241)	(726)	-	-	(436)	(6)	**(1409)**	-	(1831)	-	**(1831)**	-	-	**(3240)**
Прочее	-	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	**-**	-	-	**-**
Стоимость за 31 декабря 2020 года	3367	6650	-	-	3008	3956	**16981**	-	8707	-	**8707**	-	-	**25688**
Накопленная амортизация за 31 декабря 2020 года	(2837)	(6428)	-	-	(1023)	(3927)	**(14215)**	-	(4350)	-	**(4350)**	-	-	**(18565)**
Стоимость / Остаточная ст-ть за 31 декабря 2020 года	530	222	-	-	1985	29	**2766**	-	4357	-	**4357**	-	-	**7123**
Резервы на возможные потери за 31 декабря 2020 года	-	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	**-**	-	-	**-**
Стоимость / Остаточная ст-ть за вычетом резервов за 31 декабря 2020 года	530	222	-	-	1985	29	**2766**	-	4357	-	**4357**	-	-	**7123**

4.13.1. Основные средства.

За 2020 год Банком была произведена модернизация телевизионной системы охранного наблюдения на сумму 284 тыс. руб. и восстановлен в составе основных средств спецавтомобиль стоимостью 822 тыс.руб., не прошедший госрегистрацию при продаже. За 2019 год в состав основных средств было введено шесть объектов на сумму 1 351 тыс.руб.(счетчик банкнот, системы наблюдения, охранной, пожарной, тревожной сигнализации, вентиляции и кондиционирования).

В течение 2020 года и 2019 года выбытия имущества из состава основных средств не осуществлялось.

Для учета основных средств Банком применяется **модель учета по первоначальной стоимости** за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Банком применяется **линейный метод** начисления амортизации, при котором производится 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.

Банк не планирует изменения в предполагаемой структуре и сроках потребления будущих экономических выгод от объектов основных средств, Банк не ожидает поступлений от выбытия основных средств, Банк намерен использовать основные средства до конца физического срока их эксплуатации, при сохранении той же интенсивности и способа использования, поэтому Банк условно принимает ликвидационную стоимость основных средств при расчете амортизационных отчислений равной нулю.

Срок полезного использования объекта основных средств Банк определяет при признании объекта основных средств исходя из:

ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;

ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;

нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;

морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

Срок полезного использования объектов основных средств Банка:

№пп	Наименование группы основных средств	Срок полезного использования, мес.
1	Вычислительная техника	36
2	Оборудование	36-120
3	Мебель	84
4	Автотранспорт	60-84
5	Улучшение арендованного имущества	54-117

4.13.2. Нематериальные активы.

Для учета нематериальных активов Банком применяется **модель учета по первоначальной стоимости** за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством

начисления амортизации. Начисление амортизации по нематериальным активам осуществляется **линейным методом**.

Срок полезного использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды, определяется исходя из договора на приобретение ПО. При отсутствии сроков в договоре, срок полезного использования нематериального актива составляет 5 лет. Нематериальные активы с неопределенным сроком отсутствуют.

В составе нематериальных активов числятся простые (неисключительные) лицензии на право использования программного обеспечения.

За 2020 год Банком были приняты к использованию две простые (неисключительная) лицензии на право использования программного обеспечения на сумму 392 тыс.рублей со сроком полезного использования 60 месяцев, нормой амортизации 1,67. За 2019 год Банком были приняты к использованию 19 простых (неисключительных) лицензий на право использования программного обеспечения стоимостью 3 931 тыс.руб., со сроком использования 60 месяцев, с нормой амортизации 7,14

В течение 2020 года и 2019 года выбытие нематериальных активов не осуществлялось.

Балансовая стоимость нематериальных активов по состоянию на 31.12.2020 года составила 8 707 тыс.руб. (2019 год: 8 315 тыс.руб.). Сумма амортизации нематериальных активов за 2020 год составила 4 350 тыс.руб. (2019 год: 1 509 тыс.руб.). Амортизация нематериальных активов включена в состав строки 21«Операционные расходы» ОФР за 2020 и 2019 годы. Созданных собственных нематериальных активов в Банке нет.

4.13.3. **Информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.** Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности по состоянию на 01.01.2021 года и 01.01.2020 года отсутствует.

4.14. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Наименование статьи	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (ДАП)	-	-
Резервы на возможные потери по ДАП	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи за вычетом резерва	-	-

По состоянию на 01.01.2021 года и 01.01.2020 года у Банка отсутствуют долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

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

По состоянию на 01.01.2021 г и 01.01.2020 г у Банка отсутствовали ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств не передавались.

4.16. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств. Банк не осуществлял затраты на сооружение (строительство) объекта основных средств в течение 2020 года и в течение 2019 года.

4.17. Информация о договорных обязательствах по приобретению основных средств. По состоянию на 01.01.2021 года и 01.01.2020 года Банк не имел договорных обязательств по приобретению основных средств.

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

4.19. Информация об операциях аренды.

4.19.1. Информация по операционной аренде, в которой Банк выступает в качестве арендатора

С целью размещения внутренних структурных подразделений, Банк заключает договоры операционной аренды на нежилые помещения. Срок аренды варьируется от 1 года до 10 лет. Договора предусматривают как возможность досрочного расторжения, так и возможность продления срока действия. Приобретение арендованного актива договорами не предусматривается, ограничения на арендатора не налагаются.

Размер арендной платы и способ определения определяются договором аренды. Арендная плата определяется в фиксированной сумме, либо состоит из двух частей - постоянной и переменной. Переменная часть эквивалентна стоимости фактически потребленных коммунальных услуг и иных эксплуатационных

расходов. Договора аренды включают пункт о пересмотре арендной платы на ежегодной основе, но не более 10% от стоимости арендной платы по дополнительному соглашению сторон.

До применения МСФО (IFRS) 16 Банк (в качестве арендатора) классифицировал каждый договор аренды в качестве операционной аренды на дату начала срока аренды. У Банка отсутствовали договоры финансовой аренды. В рамках операционной аренды арендуемое имущество не было капитализировано, а платежи по операционной аренде отражались как расходы на аренду в отчете о финансовых результатах линейным методом на протяжении всего срока аренды. Предоплата по аренде и начисленная арендная плата были отражены в составе предоплаты и кредиторской задолженности соответственно. После принятия МСФО (IFRS) 16 Банк использовал единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость.

Банк не заключал договора аренды с гарантиями ликвидационной стоимости в течение отчетного периода.

Банк не заключал договора продажи с обратной арендой в течение отчетного периода.

В некоторых ситуациях производится досрочной расторжение договора аренды. На индивидуальной основе Банк рассматривает вопрос о том, не приведет ли отсутствие оговорки о досрочном расторжении к чрезмерному риску для Банка. Факторы, которые Банк принимает во внимание при оценке вероятности досрочного расторжения включают:

- продолжительность срока аренды;
- экономическая стабильность среды, в которой находится имущество; а также
- представляет ли местоположение возможность осуществления новых операций для Банка.

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования, а также ее изменения в течение 2020 года:

	Недвижимость
Стоимость активов в форме права пользования на 01 января 2020 года	**75 317**
Приобретение	8 927
Амортизационные отчисления	(16 579)
Модификация условий договора аренды (пересчет в связи с изменением условий действующего договора)	1 972
Итого активов в форме права пользования на 01 января 2021 года	**69 637**

По состоянию на 01 января 2021 года у Банка не существует ограничений прав на активы в форме права пользования, в связи с условиями договоров аренды.

Ниже представлена балансовая стоимость арендных обязательств, а также ее изменения в течение 2020 года:

	Недвижимость
Стоимость арендных обязательств на 01 января 2020 года	**75 052**
Приобретение	8 927
Процентные расходы	4 357
Модификация условий договора аренды (пересчет в связи с изменением условий действующего договора)	1 972
Платежи	(18 812)
Итого арендных обязательств на 01 января 2020 года	**71 496**

Ниже представлен анализ сроков погашения обязательств по аренде по состоянию на 01 января 2021 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	итого
Обязательства по аренде	1 284	6 705	8 943	54 564	71 496
Итого арендных обязательств на 01 января 2021 года	**1 284**	**6 705**	**8 943**	**54 564**	**71 496**

Информация в отношении договоров аренды недвижимости, признаваемых краткосрочными договорами аренды, договорами аренды активов с низкой стоимостью

Часть договоров аренды недвижимости, предназначенные для размещения офисов Банка, классифицируются в качестве договоров с низкой стоимостью .

Ниже представлена величина расходов, относящихся к краткосрочной аренде, аренде с низкой стоимостью, а также расходов, относящихся к переменным арендным платежам, не включенным в обязательства по аренде в течение 2020 года:

	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Аренда активов с низкой стоимостью	1 111	1 829
Итого	**1 111**	**1 829**

Договора аренды, классифицированные как договора с низкой стоимостью, содержат право досрочного расторжения арендатора и арендодателя.

4.19.2. Информация, когда Банк выступает в качестве арендатора транспортных средств.

В 2020 году Банк не заключал договора аренды транспортных средств. В 2019 году сумма арендных платежей по договору транспортного средства составила 60 тыс.руб.

4.20. Информация по операционной аренде, в которой Банк выступает в качестве арендодателя

Банк сдает в аренду (субаренду) неиспользуемые в деятельности нежилые помещения. Срок аренды составляет от 10-11 месяцев. Договоры заключены на определенный срок с возможностью досрочного расторжения или пролонгации.

Размер арендной платы определяется договором аренды. Арендная плата определяется в фиксированной сумме, либо состоит из двух частей - постоянной и переменной. Переменная часть эквивалентна стоимости фактически потребленных коммунальных услуг и иных эксплуатационных расходов. В некоторые договора аренды включен пункт о пересмотре арендной платы при условии изменения стоимости арендной платы, уплачиваемой Арендатором собственнику помещения.

Договора аренды не содержат информации о сумме условной арендной платы, признанной в качестве дохода в отчетном периоде.

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

	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Арендная плата, всего:	**583**	**391**
в том числе по договорам, заключенным на срок:		
- менее 1 года	583	391
- от 1 года до 5 лет	-	-
- свыше 5 лет	-	-

4.21. Информация об объеме и структуре прочих активов

Наименование статьи	На 01.01.2021	На 01.01.2020	изменения
Прочие активы, всего:	**1 807**	**1 925**	**(118)**
в том числе:			
Финансовые активы	**-**	**-**	**-**
- начисленные проценты по ссудной задолженности	-	-	-
- требования банка по оплате вознаграждений за банковские гарантии	-	-	-
Нефинансовые активы	**1 807**	**1 925**	**(118)**
- предоплата за товары, услуги	2 885	2 338	547
- требования Банка по исполнительным листам	-	1 007	(1 007)
- уплаченная госпошлина	-	18	(18)
- предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)	-	-	-
- прочие активы	663	797	(134)
Резерв под обесценение прочих активов	**(1 741)**	**(2 235)**	**494**

Все прочие активы номинированы в рублях РФ.

Все прочие активы, числящиеся на балансе Банка по состоянию на 01.01.2021 г и 01.01.2020 г по сроку, оставшемуся до погашения, относятся в категорию «до 1 года».

4.22. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Наименование статьи	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Средства кредитных организаций, всего:	**-**	**-**
в том числе:		
- корреспондентские счета КО-корреспондентов (счета «ЛОРО»)	-	-
- кредиты, полученные Банком от КО	-	-
- незавершенные переводы	-	-

В течение 2020 года и 2019 года Банк не привлекал синдицированные кредиты.2

4.23. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости
Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения

Наименование статьи	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Средства клиентов, всего:	**1 214 211**	**1 322 888**
в том числе:		
Средства юридических лиц:	**908 715**	**983 317**
- расчетные счета	765 041	801 784
- депозиты	142 537	177 780
Начисленные проценты по привлеченным средствам клиентов-юр/лиц	1 137	3 753
Средства физических лиц, в том числе ИП:	**304 804**	**338 183**
- срочные вклады	211 791	261 174
- расчетные счета ИП	42 056	46 677
- текущие счета, вклады «до востребования»	31 173	23 693
- средства в расчетах	19 263	6 310
Начисленные проценты по привлеченным средствам клиентов-физ/лиц	521	329
Средства платежных агентов	**697**	**1 122**
Корректировки, увеличивающие (уменьшающие) стоимость привлеченных средств	**(5)**	266

Далее приведено распределение средств клиентов – юридических лиц по отраслям экономики (без учета корректировок):

Отрасли экономики	**На 01.01.2021**	**На 01.01.2020**
Финансовые услуги	386 563	507 266
Промышленность	176 865	32 974
Торговля	157 649	201 208
Сфера услуг	98 067	142 167
Сельское хозяйство	76 432	54 951
Строительство	45 011	82 984
Транспорт и связь	7 780	9 056
Государственные и общественные организации	2	1
Прочие	3 099	509
Итого средств клиентов-юридических лиц, ИП	**951 468**	**1 031 116**

В средствах клиентов отражены депозиты юридических и физических лиц (без учета корректировок и начисленных процентов) в сумме 354 328 тыс.руб. (01.01.2020 года: 438 954 тыс.руб.). Процентная ставка по депозитам физических лиц в иностранной валюте за 2020 год составляла от 0,01%-3% годовых (2019 год: от 0,01%-3% годовых), по депозитам физических лиц в рублях от 3%-7,5% годовых (2019 год: от 4,25%-10,5% годовых). Процентные расходы по депозитам физических лиц за 2020 год составили 17 286 тыс.руб. (2019 год: 17 286 тыс.руб.).

Процентная ставка по депозитам юридических лиц в рублях за 2020 год варьировалась от 0,3% до 8% годовых (2019 год: от 2% до 9% годовых). Процентные расходы по депозитам юридических лиц за 2020 год составили 7 520 тыс.руб. (2019 год: 11 925 тыс.руб.).

Процентная ставка на среднемесячные остатки по счетам юридических лиц в рублях за 2020 год составила от 2%-4,5% годовых, по счетам в иностранной валюте от 0,7%-2,5% годовых (2019 год: в рублях от 2%-5% годовых, в иностранной валюте от 0,7%-2,5% годовых). Процентные расходы по денежным средствам на банковских счетах юридических лиц за 2020г составили 7 634 тыс.руб. (2019 год: 2 580 тыс.руб.).

4.24. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

Наименование статьи	**На 01.01.2021**	**На 01.01.2020**
Выпущенные долговые обязательства, всего:	**-**	**-**
в том числе:		
- векселя	-	-

В течение 2020 года и в течение 2019 года Банк не осуществлял выпуск долговых ценных бумаг.

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

Наименование статьи	На 01.01.2021	На 01.01.2020	изменения
Прочие обязательства, всего:	**78 294**	**11 400**	**66 894**
в том числе:			
Финансовые обязательства	**71 523**	**-**	**71 523**
- обязательства по уплате % по привлеченным ср-вам юридических и физических лиц	-	-	-
- расчеты по выданным банковским гарантиям	27	-	27
- арендные обязательства	71 496	-	71 496
Нефинансовые обязательства	**6 771**	**11 400**	**(4 629)**
- обязательства по выплате к/с вознаграждений	3 231	2 371	860
- обязательства по налогам (за исключением налога на прибыль), страховым взносам	188	847	(659)
- обязательства по страховым взносам в ГК «АСВ»	710	6 685	(5 975)
- прочие обязательства	2 642	1 497	1 145

Прочие обязательства номинированы в валюте РФ.

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

Сроки погашения	**До востребования и менее 1 месяца**	**От 1-3 месяцев**	**От 3-12 месяцев**	**От 12 месяцев до 5 лет**	**Более 5 лет**	**Итого**
01.01.2021	7 157	3 547	13 026	-	54 564	**78 294**
01.01.2020	11 237	147	16	-	-	**11 400**

4.26. Условные обязательства.

4.26.1. Условные обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов и гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

	На 01.01.2021	**На 01.01.2020**
Неиспользованные кредитные линии	88 445	81 865
Выданные гарантии	33 951	-
Резерв по обязательствам кредитного характера	(11 265)	(8 818)
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера	1 475	6 289
Итого обязательств кредитного характера за вычетом РВП	**111 131**	**73 047**
Итого условные обязательства кредитного характера за вычетом РВП и ОР по ОКУ	**112 606**	**79 336**

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Обязательства кредитного характера выражены в рублях.

Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера формируется Банком в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017г № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Ниже представлена информация по движению резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера:

	Сумма резерва по условным обязательствам кредитного характера, тыс.руб.	**Сумма корректировок РВП до ОР под ОКУ, тыс.руб.**
На 01 января 2019 года	**(28 893)**	**-**
Создание за 2019г	(82 323)	(13 581)
Восстановление за 2019г	102 398	19 870
На 01 января 2020 года	**(8 818)**	**6 289**
Создание за 2020г	(37 529)	(30 605)
Восстановление за 2020г	35 082	25 791
На 01 января 2021 года	**(11 265)**	**1 475**

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера в разрезе Стадий в течение 2020 года:

	Стадия 1 12-месячные ОКУ **Индивидуально**	**Стадия 2** ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными **Индивидуально**	**Стадия 3** ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	**Итого**
Резерв под ОКУ по состоянию на начало периода	**2 529**	**-**	**-**	**2 529**
Чистое создание (восстановление) резерва под ОКУ в течение периода	7 261	-	-	**7 261**
Резерв под ОКУ по состоянию на конец периода	**9 790**	**-**	**-**	**9 790**

Далее представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера в разрезе Стадий в течение 2019 года:

	Стадия 1 12-месячные ОКУ **Индивидуально**	**Стадия 2** ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными **Индивидуально**	**Стадия 3** ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	**Итого**
Резерв под ОКУ по состоянию на начало периода	**-**	**-**	**-**	**-**
Чистое создание (восстановление) резерва под ОКУ в течение периода	2 529	-	-	**2 529**
Резерв под ОКУ по состоянию на конец периода	**2 529**	**-**	**-**	**2 529**

4.26.2. Оценочные обязательства некредитного характера:

Оценочные обязательства некредитного характера по состоянию на 01.01.2021г и 01.01.2020г отсутствуют.

4.27. Информация о возмещении ущерба, возникшего в связи с неисполнением обязательств или пересмотра условий предоставления кредитов в период после отчетной даты до даты утверждения годовой отчетности. В период после отчетной даты до даты утверждения годовой отчетности Банк не возмещал ущерб, возникший в связи с неисполнением обязательств или пересмотра условий предоставления кредитов.

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

4.29. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка

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

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

В состав акционеров на 01.01.2021 года и 01.01.2020 года входили одно юридическое лицо и три физических лица.

Привилегированные акции Банком не выпускались.

16 июля 2020 года Банк России зарегистрировал дополнительный выпуск акций АКБ «НООСФЕРА» (АО) на сумму 30 000 тыс.рублей. В составе дополнительного выпуска по закрытой подписке размещались обыкновенные акции в количестве 6 000 тыс.штук номинальной стоимостью 5 рублей каждая (цена размещения одной акции – 5 рублей).

В соответствии с решением Банка России от 15 октября 2020 года осуществлена государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска обыкновенных акций АКБ «НООСФЕРА» (АО), размещенных путем закрытой подписки.

Размер уставного капитала АКБ «НООСФЕРА» (АО) по итогам дополнительного выпуска акций составил 151 000 тыс.рублей.

В течение 2019 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 в 2002 году по рыночной цене, определенной Советом директоров банка, в результате чего образовался эмиссионный доход в сумме 11 000 000 рублей.

Ограничения на выплату дивидендов. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям:

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- если на день принятия такого решения величина собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда, либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены у акционеров в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

Права акционеров

Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в управлении делами Банка;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- принимать участие в распределении прибыли Банка;
- получать в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;
- требовать исключения другого акционера из Банка в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой акционер своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых он создавался, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации или Уставом Банка.
- на основании договора с Банком в любое время вносить в имущество Банка безвозмездные вклады в денежной или иной форме, которые не увеличивают уставный капитал Банка и не изменяют номинальную стоимость акций.

Акционеры могут иметь и другие права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

4.30. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки.

В соответствии с МСФО (IAS) 9 «Финансовые инструменты: признание и оценка Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости; 3) финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 01 января 2021 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости**	**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД**	**Итого**
Активы				
Денежные средства	-	59 895	-	59 895
Средства КО в ЦБ РФ	-	15 346	-	15 346
Средства в кредитных организациях	-	86 023	-	86 023
Чистая ссудная задолженность	-	1 475 728	-	1 475 728

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 01 января 2020 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости**	**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД**	**Итого**
Активы				
Денежные средства	-	47 832	-	47 832
Средства КО в ЦБ РФ	-	27 886	-	27 886
Средства в кредитных организациях	-	72 873	-	72 873
Чистая ссудная задолженность	-	1 568 745	-	1 568 745

Все финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года оцениваются по амортизированной стоимости.

5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

5.1. Процентные доходы и расходы.

	2020	**2019**
Процентные доходы, всего, в том числе:	**114 369**	**118 705**
от размещения средств в КО	61 801	61 745
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся КО	52 568	56 960
от вложений в ценные бумаги	-	-
Процентные расходы, всего, в том числе:	**(32 416)**	**(38 069)**
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся КО	(32 416)	(38 069)
по выпущенным долговым обязательствам	-	-
Чистые процентные доходы (расходы)	**81 953**	**80 636**

Общая сумма процентных доходов (расходов), рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки:

	2020	**2019**
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, в том числе:	**6 909**	**4 745**
по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	4 775	1 944
по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости	2 134	2 801
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, в том числе:	**(7 221)**	**(14 751)**
по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(735)	(2 260)
по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости	(6 486)	(12 491)
Чистые процентные доходы (расходы)	**(312)**	**(10 006)**

5.2. Информация о чистой прибыли (убытках) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Наименование показателя	**2020**	**2019**
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**-**	**(15)**
Корпоративные облигации	-	-
Свопы	-	(15)

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

	2020	2019
Положительная курсовая разница	165 100	71 860
Отрицательная курсовая разница	(165 535)	(72 450)
Итого	**(435)**	**(590)**

5.4. Комиссионные доходы и расходы

Наименование показателя	2020	2019
Комиссионные доходы	**21 006**	**28 692**
в том числе от:		
осуществления переводов денежных средств	9 451	13 818
расчетного и кассового обслуживания	6 777	9 653
открытия и ведения банковских счетов	3 875	4 266
выдачи банковских гарантий	171	624
оказания посреднических услуг	29	29
других операций	703	302
Комиссионные расходы	**(2 387)**	**(2 483)**
в том числе за:		
расчетное и кассовое обслуживание	(1 560)	(1 767)
услуги по переводам	(768)	(642)
оказание посреднических услуг	-	-
открытие и ведение банковских счетов	(46)	(38)
по операциям с валютными ценностями	(7)	(28)
другие комиссионные расходы	(6)	(8)

5.5. Операционные доходы и расходы

Наименование показателя	2020	2019
Прочие операционные доходы	**6 854**	**18 961**
в том числе		
доходы от операций с предоставленными кредитами (кроме %%)	3 853	12 787
доходы от операций с привлеченными депозитами клиентов(юр/л,физ/лиц)	1 464	4 726
доходы от аренды	626	431
Прочее	911	1 017
Операционные расходы	**(146 663)**	**(157 063)**
в том числе		
расходы на содержание персонала	(69 472)	(72 855)
амортизация по ОС и НМА	(19 820)	(3 267)
услуги связи и прочие информационные услуги	(16 453)	(16 757)
расходы от операций с предоставленными кредитами	(6 934)	(3 241)
расходы по охране	(3 416)	(4 423)
расходы от списания стоимости запасов	(3 365)	(4 378)
страхование	(2 977)	(10 537)
Прочие расходы арендатора по договорам аренды	(2 425)	-
аудит	(2 350)	(2 167)
плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	(2 247)	(1 665)
расходы по операциям с ОС и НМА	(1 896)	(5 751)
расходы (кроме процентных) по привлеченным депозитам клиентов	(1 569)	(1 405)
арендная плата по к/с аренде	(1 111)	(19 613)
расходы на благотворительность	(288)	(543)
служебные командировки	(144)	(377)
Прочее	(12 196)	(10 084)

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

Расходы Банка по налогам включают:

Наименование показателя	**2020**	**2019**
Налог на добавленную стоимость	(3 555)	(4 094)
Государственная пошлина	(105)	(45)
Налог на имущество	(5)	(6)
Транспортный налог	(5)	(5)
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	-	(1)
Земельный налог	-	-
Итого	**(3 670)**	**(4 151)**
Налог на прибыль (20%)	-	(640)
Налог на прибыль (20%), относящийся к прошлым периодам, но отраженный в отчетности текущего периода	-	(35)
Налог на доходы по ценным бумагам, облагаемые по ставке 15%	-	-
Изменение налога на прибыль на отложенный налог	3 389	(7 959)
Итого	**3 389**	**(8 634)**
Всего расход по налогам	**(281)**	**(12 785)**

Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2020 и 2019 годы составляет 20%, ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным и муниципальным ценным бумагам в указанный период составляла 15%.

С 1 января 2019 года ставка НДС увеличена с 18% до 20%.

С 1 января 2019г налог на имущество исчисляется только по объектам недвижимого имущества по балансовой или кадастровой стоимости, движимое имущество налогом не облагается. Ставка налога устанавливается региональными законами, но размер не может превышать 2,2%.

В течение 2020-2019гг новые налоги не вводились. Ставки налогов, кроме указанных выше налогов, не менялись.

Наименование показателя	**2020**	**2019**
Убыток (прибыль) до налогообложения	**(5 135)**	**45 903**
Расходы по прочим налогам и сборам	(3 670)	(4 151)
Теоретический налог (возмещаемый) отчисляемый по ставке 20%	(1 761)	8 350
Налоговый эффект от доходов по ценным бумагам, облагаемым по ставке, отличной от 20%	-	-
Чистый эффект от доходов и расходов, не учитываемых для целей налогообложения, чистый эффект по отложенному налогу	1 761	(7 710)
Расход по текущим налогам на прибыль	**-**	**640**

5.7. Информация о вознаграждении работникам.

Статьи расходов на содержание персонала	**2020**	**2019**
Оплата труда по должностным окладам	52 408	50 931
Стимулирующие выплаты	3 810	2 374
Прочие выплаты	737	3 195
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	12 151	16 025
Подготовка и переподготовка кадров	281	308
Другие расходы на содержание персонала	80	22
Итого расходов на содержание персонала (тыс.руб.)	**69 467**	**72 855**
Списочная численность персонала (человек)	**112**	**92**

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, добровольное медицинское страхование.

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

5.8. Затраты на исследования и разработки в течение 2020 года 2019 года не осуществлялись.

5.9. Информация о выбытии объектов основных средств.

В течение 2020 года и 2019 года выбытия имущества из состава основных средств не осуществлялось.

	2020	**2019**
Доходы от выбытия основных средств, тыс.руб.	-	-
Расходы от выбытия основных средств, тыс.руб.	-	-

5.10. Информация о судебных разбирательствах.

В 2020 году Банк участвовал в качестве истца в одном судебном разбирательстве, в связи со взысканием ссудной задолженности и процентов по ней на общую сумму 53 тыс.рублей (2019 год: 23 судебных разбирательств на общую сумму 10 954 тыс.руб.). Данные кредиты отнесены к 4-й и 5-й категориям качества (с высоким кредитным риском и дефолтные) и по ним сформированы резервы на возможные потери в размере от 51-70%% и 100% соответственно.

В течение 2020г Банк принимал участие в одном судебном процессе, в качестве ответчика, в удовлетворении исковых требований, предъявленных к Банку было отказано (2019 год: шесть судебных процессов).

В составе операционных расходов за 2019г отражены судебные и арбитражные издержки в сумме 10 тыс. рублей. В их состав входили расходы, связанные с частичным отказом судами во взыскании госпошлины при подаче исковых заявлений по кредитным обязательствам.

6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

6.1. Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей кредитной организации; поддержания капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения норматива достаточности капитала на уровне 8%. Контроль, за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе.

Информация о величине и изменении уставного капитала приведена в п. 6.4.

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

Ниже приведена структура капитала Банка:

Наименование показателя	**На 01.01.2021**	**На 01.01.2020**
Основной капитал	385 822	357 501
Дополнительный капитал	-	1 790
Итого капитал	**385 822**	**359 291**
Норматив достаточности капитала	**45,032**	**47,401**

Величина регулятивного капитала по требованиям Базель III рассчитывается Банком на основании Положения Банка России № 646-П.

Требования Базель III устанавливают три уровня капитала: базовый, основной и общий. Основной капитал- сумма базового и добавочного капиталов. Общий капитал- сумма основного и дополнительного капиталов.

Основными источниками базового капитала являются: уставный капитал, сформированный за счет обыкновенных акций, нераспределенная прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторами, эмиссионный доход и резервный фонд.

Дополнительный капитал Банка формируется за счет: прибыли текущего года, не подтвержденная аудиторами.

На отчетную дату 01.01.2021 и 01.01.2020г источники добавочного капитала отсутствуют.

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

В 2020 году и 2019 году Банк соблюдал все требования, установленные Банком России (инструкция Банка России №183-И), в отношении капитала.

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

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

тыс.руб.

	Бухгалтерский баланс ф. 0409806	**Отчет об уровне достаточности капитала ф. 0409808**
Источники базового капитала	**426 415**	**395 087**
Уставный капитал, Эмиссионный доход	162 000	162 000
обыкновенные акции	*151 000*	*151 000*
Резервный фонд	6 050	6 050
Денежные средства безвозмездного финансирования	79 500	79 500
Прибыль прошлых лет (подтвержденная аудитором)	178 865	147 537
Инструменты, уменьшающие базовый капитал	**(5 416)**	**(9 265)**
Основные средства, Нематериальные активы	-	(4 357)
Убыток текущего года	(5 416)	(4 908)
Источники дополнительного капитала	**-**	**-**
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	-	-
Итого базовый капитал	**420 999**	**385 822**
Итого дополнительный капитал	**-**	**-**
Собственные средства (капитал), итого	**420 999**	**385 822**

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в отчете об уровне достаточности капитала.

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

В соответствии с п.8. составления ф.0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», Указания Банка России от 08.10.2018 N 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4) банками с базовой лицензией раскрытию не подлежит.

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.

6.6. Сверка балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода

Наименование статьи	**Уставный капитал**	**Эмиссионный доход**	**Резервный фонд**	**Денежные средства безвозмездного финансирования**	**Нераспределенная прибыль / (убыток)**	**Итого источники капитала**
Остаток на 01 января 2019 года	**121 000**	**11 000**	**6 050**	**79 500**	**145 746**	**363 296**
Совокупный доход за отчетный период:	-	-	-	-	33 119	33 119
Прибыль(убыток)					*33 119*	*33 119*
Остаток на 01 января 2020 года	**121 000**	**11 000**	**6 050**	**79 500**	**178 865**	**396 415**
Совокупный доход за отчетный период:					(5 416)	(5 416)
Прибыль(убыток)					*(5 416)*	*(5 416)*
Эмиссия акций:	30 000					30 000
номинальная стоимость	*30 000*					*30 000*
Остаток на 01 января 2021 года	**151 000**	**11 000**	**6 050**	**79 500**	**173 449**	**420 999**

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.

Информация о результатах сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов. В результате сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств, расхождений не выявлено.

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 риска, риска ликвидности, риска процентной ставки, операционного, правового рисков, риска деловой репутации, риска электронного средства платежа и риска концентрации. Главной задачей управления рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным, правовым рисками и риском деловой репутации должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации данных 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.

Цели и задачи Политики управления банковскими рисками

Цели политики управления банковскими рисками.

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

-Неукоснительное ***исполнение*** Банком взятых на себя обязательств.

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

-Формирование ***адекватного*** портфеля активов и пассивов Банка.

Задачи политики управления банковскими рисками.

-Обеспечение реализации стратегии развития Банка.

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

-Обеспечение нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях.

-Обеспечение эффективного функционирования системы управления активами и пассивами.

-Обеспечение надлежащей диверсификации активов и пассивов Банка.

-Недопущение долговременного нахождения Банка под чрезмерным риском.

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

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

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

Принципы и место Политики в системе управления Банком

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

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

Принципы политики.

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

-Использование нестандартных процедур управления банковскими рисками в кризисных ситуациях.

-Надлежащее использование стресс-тестирования.

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

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

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

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

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

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

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

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

-Непрерывность использования процедур и механизмов управления банковскими рисками.

-Открытость и понятность системы управления банковскими рисками для общественности.

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

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

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

-Централизация управления определенным банковским риском.

-Совершенствование процедур и механизмов управления банковскими рисками.

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

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

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

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

Инструменты Политики управления банковскими рисками

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

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

Система лимитов.

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

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

Цели и задачи системы лимитов.

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

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

Система лимитов подразделяется на три дополняющих друг друга уровня:

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

Возможно установление лимитов на инструменты привлечения.

К числу основных лимитов относятся:

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

Лимиты по срокам.

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

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

Лимиты риска.

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

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

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

Система параметров управления банковскими рисками.

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

Цели и задачи функционирования системы параметров управления банковскими рисками.

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

Задачи.

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

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

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

Принципы построения и функционирования системы параметров управления банковскими рисками.

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

Внесение оперативных изменений в случае изменения внешних факторов.

Возможность количественной оценки соответствующих параметров.

Непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров.

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

Технологичность использования.

Экономичность.

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

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

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

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

Коммуникационная политика.

Основными целями коммуникационной политики является:

- формирование достоверной информации о Банке;
- формирование положительного образа Банка, не допускающего нарушений действующего законодательства Российской Федерации, стандартов профессиональной деятельности, принятия чрезмерных рисков;
- формирование адекватной информации - информации, достаточной для принятия надлежащего управленческого решения.

Коммуникационная политика включает в себя две дополняющих друг друга системы:

А. Информационная система.

Б. Коммуникационная система.

Информационная система.

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

Основополагающими принципами информационной системы являются:

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

Периодичность (частота) движения информационного потока.

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

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

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

репутационный риск - не реже одного раза в полгода,

правовой риск - не реже одного раза в полгода,

операционный риск - не реже одного раза в полгода,

валютный риск-не реже одного раза в полгода.

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

Коммуникационная система.

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

Основополагающими принципами коммуникационной системы являются:

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

Основными средствами достижения задач коммуникационной системы являются:

-информирование Клиентов об условиях предоставления кредитов (видах кредитов, сроках кредитования, базовых процентных ставках и т.п.), привлечения вкладов (видах вкладов, сроках, базовых процентных ставках и т.п.), привлечения депозитов юридических лиц, привлечения средства по вексельным операциям и т.д.

-формирование рейтинга Клиентов и рейтинга операций (сделок), с объяснимыми и внятными параметрами и ограничениями;

-наличие возможности своевременного информирования общественности о решениях, принимаемых Банком в области управления рисками, о состоянии и размерах рисков;

-постоянный контакт с партнерами и Клиентами, формирующими значительную часть операций (сделок) Банка;

Система контроля.

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

Система контроля рисков предусматривает следующие уровни:

Первый уровень (низший).

Руководители направлений деятельности:

ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ:

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

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

-мониторинг соответствующих коэффициентов, отражающих размеры определенных рисков;

- предотвращение ухудшения состояния и размера соответствующего риска;

НЕФИНАНСОВЫЕ РИСКИ:

- мониторинг количественного значения параметров управления определенными банковскими рисками;

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

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

Второй уровень.

Руководитель Службы управления рисками:

-осуществление контроля адекватности параметров управления определенными рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию конкретного бизнеса и Банка в целом;

-мониторинг состояния и размера определенных рисков;

-контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков;

-предотвращение нахождения Банка под одновременным краткосрочным воздействием нескольких рисков;

-недопущение существенного увеличения доли активов, качество которых заметно отличается от среднего по бизнесу и/или группе инструментов;

-недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления определенным риском;

-недопущение непропорционального увеличения размера риска по отношению к изменению размера Актива;

-недопущение функционирования какого-либо бизнеса, приводящего к использованию комплекса мероприятий для кризисных ситуаций;

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

Третий уровень (высший).

Правление Банка:

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

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

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

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

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

-недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов Банка;

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

-контроль соответствия доходности определенного бизнеса уровню соответствующих рисков;

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

Исключительный уровень.

Совет директоров Банка:

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

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

-общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

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

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

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

Использование стресс-тестирования.

Главными задачами использования стресс-тестирования является:

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

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

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

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

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

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

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

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

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, размере капитала и результатах оценки достаточности капитала Банка представляются:

- Совету директоров Банка - ежеквартально;
- Правлению Банка - не реже одного раза в месяц (операционный риск – ежеквартально).

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров и Правления Банка по мере выявления указанных фактов.

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**
01.01.2021г	1,13	Хороший
01.01.2020г	1,75	Удовлетворительный

В соответствии с правилами, установленными Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых инструментов (по кредитам, включая межбанковские, а также по обязательствам по предоставлению кредитов (неиспользованные лимиты кредитных линий) и предоставленным Банком гарантиям). Ключевым принципом модели ожидаемых кредитных убытков является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента.

Основные определения:

Ожидаемые кредитные убытки - величина вероятных (ожидаемых) потерь (убытков) Банка по финансовому активу.

Дефолт - неспособность и/или нежелание Заемщика в срок и в полном объеме исполнять свои обязательства перед Банком в рамках заключенных договорных отношений, выражающаяся в соответствии Заемщика на дату оценки одному или совокупности признаков, определенных в разделе 3 пояснительной информации.

Амортизированная стоимость кредита - Стоимость ссуды, рассчитанная с применением метода эффективной процентной ставки.

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок - Ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента.

Валовая балансовая стоимость финансового актива (EAD) - Амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину кредитного риска.

Прекращение признания - Исключение ранее признанного финансового актива или финансового обязательства из отчета о финансовом положении Банка.

Кредитно-обесцененный финансовый актив - Финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки - Часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, представляющая собой ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Кредитный убыток - Разница между всеми предусмотренными договором денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и всеми денежными потоками, которые Банк ожидает получить (т.е. все суммы недополучения денежных средств), дисконтированная по первоначальной эффективной процентной ставке (или, применительно к приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам, по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска). Банк должен оценить предполагаемую величину денежных потоков с учетом всех договорных условий финансового инструмента на протяжении всего ожидаемого срока действия данного финансового инструмента. Рассматриваемые денежные потоки должны включать денежные потоки от продажи удерживаемого обеспечения или от других механизмов повышения кредитного качества, которые являются неотъемлемой частью договорных условий. Предполагается, что ожидаемый срок действия финансового инструмента может быть надежно оценен. Однако в тех редких случаях, когда надежная оценка ожидаемого срока действия финансового инструмента не представляется возможной, Банк должен ориентироваться на оставшийся договорной срок действия финансового инструмента.

Эффективная процентная ставка - Ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства точно до валовой балансовой стоимости финансового актива или до амортизированной стоимости финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк должен оценить ожидаемые денежные потоки с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. В расчет включаются все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные между сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Предполагается, что денежные потоки и ожидаемый срок действия группы аналогичных друг другу финансовых инструментов могут быть надежно оценены. Однако в тех редких случаях, когда надежная оценка денежных потоков или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов) не представляется возможной, Банк должен использовать данные по предусмотренным договором денежным потокам на протяжении всего договорного срока действия этого финансового инструмента (или этой группы финансовых инструментов).

Метод эффективной процентной ставки - Метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также для распределения и признания процентной выручки или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода.

Амортизированная стоимость финансового актива - Сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

Справедливая стоимость - Цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. (МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»).

Денежные потоки - Платежи, представляющие собой погашение основной суммы долга и выплату процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Loss given by default (LGD) - Уровень потерь в случае наступления дефолта

Probability of default (PD) - Вероятность дефолта (если не указано иное, подразумевается вероятность дефолта на горизонте 12 месяцев от Отчетной даты).

Расчет и корректировка величины <u>оценочного резерва</u> под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком в соответствии со следующими стадиями обесценения:

<u>Стадия 1</u> - кредиты без признаков существенного увеличения кредитного риска и без признаков обесценения.

<u>Стадия 2</u> – финансовый инструмент с наличием признаков существенного увеличения кредитного риска по сравнению с первоначальной оценкой;

<u>Стадия 3</u> – обесцененные финансовые инструменты. К стадии 3 относятся все финансовые инструменты, обладающие существенными признаками обесценения финансового инструмента или дефолта заемщика.

Все ссуды, предоставленные Корпоративным заемщикам, признаются индивидуально значимыми и оцениваются на индивидуальной основе.

Оценка величины ожидаемых кредитных убытков по финансовому активу (ECL)

Банк рассчитывает оценочный резерв под убытки по формуле:

ECL = PD (%)* EAD *LGD(%)

ECL – ожидаемые кредитные убытки, руб. (рассчитывается с учетом сроков для оценки кредитных убытков)

PD – вероятность дефолта, %

EAD – валовая балансовая стоимость финансового актива, руб.

LGD – уровень потерь в результате дефолта с учетом имеющегося обеспечения, %, используя все доступные способы, например такие как:

- информация о наличии просрочек перед Банком и третьими лицами, наличие судебных исков /решений суда в отношении заемщика;
- изменение внешних рыночных индикаторов кредитного риска;
- ухудшение кредитного рейтинга заемщика, классификации финансового инструмента, изменения расчетного резерва. При первоначальном признании для определения значительного увеличения кредитного риска с даты первоначального признания, в целях исключения искажения полученных результатов, при фактическом отсутствии обслуживания долга по ссуде, ставка расчетного резерва и категория качества определяется с допущением, что качество обслуживания долга хорошее;
- ухудшение ситуации в бизнесе заемщика, в экономике, отрасли, законодательстве;
- уменьшение стоимости залога;
- в соответствии с профессиональным суждением учитывающим иные факторы свидетельствующие о значительном увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, содержащем обоснованную и подтверждаемую информацию, которая доступна без чрезмерных затрат или усилий (фактическое или ожидаемое значительное изменение результатов операционной деятельности заемщика, такие как: фактическое или ожидаемое уменьшение выручки или маржи, увеличение операционных рисков, неэффективность оборотного капитала, снижение качества активов, увеличение чрезмерно долговой нагрузки, ликвидность, проблемы, связанные с управлением, или изменения масштаба коммерческой деятельности или организационной структуры, значительное увеличение кредитного риска по другим финансовым инструментам того же заемщика).

Определение Валовой балансовой стоимости финансового актива (ЕАД)

Валовая балансовая стоимость финансового актива определяется как дисконтированная (или амортизированная) стоимость всех денежных потоков по финансовому активу методом эффективной процентной ставки. Размер EAD определяется в рублях (валютные финансовые активы конвертируются в рублёвый эквивалент по курсу ЦБ РФ на дату проведения оценки).

$$\text{EAD} = \sum_{i=1}^{N} \frac{CF_i}{(1+Ef)^{(d_i-d_1)/365}},$$

где

N – количество платежей (проценты и/или основной долг);

CF*i* - размер i-ого платежа (проценты и/или основной долг), руб.;

d*i* - дата *i*-ого платежа;

d1 - начальная дата;

Ef – эффективная процентная ставка, %.

Ef находится по формуле $0 = \sum_{i=1}^{N} \frac{CF_i}{(1+Ef)^{(d_i-d_1)/365}}$

Оценка Вероятности Дефолта (PD)

В качестве основы оценки PD используется методика финансового анализа заемщиков на основании имеющейся информации о результатах его деятельности, качестве исполнения обязательств, а также макроэкономических факторах.

Оценка PD определяется в относительном (процентном выражении).

Расчет величины резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, учитываемых на индивидуальной основе.

Ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, учитываемых на индивидуальной основе, рассчитываются по следующей формуле:

$$\boldsymbol{ECL_{ind} = PD_i \times LGD_i \times MF,} \quad \text{где}$$

$\boldsymbol{ECL_{ind}}$ – ожидаемые кредитные убытки (расчетная ставка резервирования для финансовых инструментов, оцениваемых индивидуально), (%);

PDi – вероятность дефолта i-го финансового актива.

LGDi – потери по ссуде в случае наступления дефолта.

MF – макроэкономический корректирующий коэффициент, рассчитываемый на полугодовой основе, отражающий сценарные изменения экономической и социальной ситуации в стране

При определении величины ожидаемых убытков по финансовым активам осуществляется корректировка рассчитываемых ожидаемых кредитных убытков на определенный макроэкономический коэффициент **(MF)**, отражающий прогнозные изменения в социальной и экономической сферах страны, оказывающие непосредственное влияние на величину вероятности наступления дефолта.

Макроэкономический корректирующий коэффициент рассчитывается на основе социально-экономических, макроэкономических показателях, целевой переменной, отображающей степень кредитного риска в Банке, целевых переменных, отображающих уровень кредитного риска банковской системы в целом.

Основными источниками данных для целевых переменных и социально – экономических, макроэкономических показателей являются:

- данные Единой межведомственной информационно-статистической системы;
- данные, публикуемые Федеральной службой государственной статистики;
- данные научно – исследовательских финансовых институтов;
- данные, публикуемые Банком России;
- данные, публикуемые Министерством экономического развития Российской Федерации;
- данные валютных и фондовых бирж;
- данные открытых хранилищ данных;
- данные информационных систем Банка

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

Система классификации кредитного риска. Каждому уровню кредитного риска по единой шкале присваивается определенная степень платежеспособности:

Минимальный кредитный риск – устойчивое и стабильное финансовое положение контрагента, очень значительный запас прочности по уровню платежеспособности даже при ухудшении условий деятельности;

Низкий кредитный риск – устойчивое и стабильное финансовое положение, запас прочности по

уровню платежеспособности клиента достаточный даже при ухудшении условий деятельности;

Умеренный кредитный риск – устойчивость финансового положения контрагента характеризуется низкой степенью надежности;

Высокий кредитный риск – уровень платежеспособности достаточно слабый; контрагент не способен выполнять все свои обязательства своевременно и в полном объеме без формирования более удачных для него, чем сложившиеся в настоящий момент, коммерческих, финансовых и экономических условий деятельности;

Дефолтные активы – активы, которые соответствуют определению дефолта.

Ожидаемые кредитные убытки для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов всегда оцениваются из расчета за весь срок, так что на отчетную дату Банк признает только совокупные изменения в ожидаемых кредитных убытках за весь срок.

Величина ожидаемых кредитных убытков корректируется путем применения макроэкономического корректирующего коэффициента, отражающего сценарные изменения экономической и социальной ситуации в стране.

Банк раскрывает информацию о классификации активов по группам риска в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России от 6 декабря 2017 года №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» согласно формы отчетности №0409135 «Информация по расчету обязательных нормативов деятельности кредитной организации» в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

Классификация активов по группам риска в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России от 6 декабря 2017 года №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» приведена в нижеуказанной таблице:

Группа активов по рискам	**На 01.01.2021**	**На 01.01.2020**	**Изменение**
I (с коэффициентом риска 0%)	-	-	-
II (с коэффициентом риска 20%)	25 730	17 538	8 192
III (с коэффициентом риска 50%)	-	-	-
IV (с коэффициентом риска 100%)	445 249	369 673	75 576
V (с коэффициентом риска 150%)	-	-	-
Активы с повышенным риском			
с коэффициентом риска 110%	3 721	4 752	(1 031)
с коэффициентом риска 120%	-	188	(188)
с коэффициентом риска 130%	1 954	-	1 954
с коэффициентом риска 150%	9 080	138 830	(129 750)
с коэффициентом риска 250%	5 318	-	5 318
Итого по группам активов	**491 052**	**530 981**	**(39 929)**

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 от 08.10.2018 N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

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

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2021		На 01.01.2020	
		Абсолютное значение, тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах	Абсолютное значение, тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах
1	2	3	4	5	6
1	**Кредиты, всего, в том числе предоставленные:**	**410 263**	**100**	**290 005**	**100**
1.1	кредитным организациям	-	-	-	-
1.2	юридическим лицам	286 883	69,9	236 560	81,5
1.3	индивидуальным предпринимателям	26 393	6,4	34 389	11,9
1.4	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту право отсрочки платежа	-	-	-	-
1.5	прочие активы, признаваемые ссудами юридическим лицам				
1.6	прочие активы, признаваемые ссудами физическим лицам	-	-	-	-
1.7	физическим лицам	96 987	23,7	19 056	6,6

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 от 08.10.2018 N 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Ниже приведена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2021 (данная информация представляется на основе формы отчетности №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»):

№ п/п	Наименование актива	На 01.01.2021							
		Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
			Всего	в том числе по срокам просрочки				Расчет-ный	Факти-ческий
				до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
1	2								
1	Ссуды всего, в том числе:	463 063	476	108	-	-	368	52 800	52 800
1.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	463 063	476	108	-	-	368	52 800	52 800
	Кредиты юридическим лицам	165 262	108	108	-	-	-	11 738	11 738
	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	175 610	-	-	-	-	-	15 858	15 858
	Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	2 788	-	-	-	-	-	585	585
	Ипотечные ссуды	18 673	-	-	-	-	-	3 927	3 927
	автокредиты	-	-	-	-	-	-	-	-
	Иные потребительские ссуды	100 730	368	-	-	-	368	20 692	20 692
1.2	Межбанковские кредиты и депозиты	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	учтенные векселя (без дисконта)	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту право отсрочки платежа	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Прочие активы	11 949	11 545	-	-	-	11 545	11 747	11 747
3	Итого Активы:	475 012	12 021	108	-	-	11 913	64 547	64 547
4	Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов	2,53%							

Далее приведена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2020 (данная информация представляется на основе формы отчетности №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»):

№ п/п	Наименование актива	На 01.01.2020							
		Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
			Всего	в том числе по срокам просрочки				Расчет-ный	Факти-ческий
				до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
1	2								
1	Ссуды всего, в том числе:	365 246	25 024	24	-	-	25 000	75 241	75 241
1.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	365 246	25 024	24	-	-	25 000	75 241	75 241
	Кредиты юридическим лицам	149 784	-	-	-	-	-	38 214	38 214
	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	191 745	24 507	-	-	-	24 507	32 366	32 366
	Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	3 101	-	-	-	-	-	651	651
	Ипотечные ссуды	9 738	-	-	-	-	-	2 045	2 045
	автокредиты	2	2	-	-	-	2	2	2
	Иные потребительские ссуды	10 876	515	24	-	-	491	1 963	1 963
1.2	Межбанковские кредиты и депозиты	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	учтенные векселя (без дисконта)	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту право отсрочки платежа	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Прочие активы	21 928	21 610	-	-	-	21 610	21 769	21 769
3	Итого Активы:	387 174	46 634	24	-	-	46 610	97 010	97 010
4	Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов	12,04%							

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 от 08.10.2018 N 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Ниже представлена информация по просроченной задолженности на 01.01.2021 и на 01.01.2020 по видам контрагентов:

Наименование актива	Просроченная задолженность на 01.01.2021	Просроченная задолженность на 01.01.2020	Изменение
Кредиты юридическим лицам	108	24 507	(24 399)
Кредиты физическим лицам	368	517	(149)
Прочие активы, признаваемые ссудами	11 545	21 610	(10 065)
Итого:	**12 021**	**46 634**	**(34 613)**

В отчетном периоде произошло уменьшение просроченной задолженности по юридическим лицам на 24 399 тыс.руб. (или на 99,6%), просроченной задолженности по физическим лицам на 149 тыс.руб. (или на 28,8%), уменьшение просроченной задолженности по прочим активам, признаваемыми ссудами на 10 065 тыс.руб. (или на 46,6%).

Ниже представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности, в том числе с учетом резервов на возможные потери, в разрезе видов контрагентов на 01.01.2021 года:

Наименование актива	Ссудная задолжен-ность без учета РВП	Доля в объеме ссудной задолжен-ности	Резерв на возможные потери	Чистая ссудная задолжен-ность	Отношение резерва к ссудной задолжен-ности до вычета резерва
Ссудная задолженность юридических лиц, в том числе:	**352 776**	**-**	**39 298**	**313 478**	**11,1**
Непросроченные ссуды	341 168	71,8	27 743	313 425	8,1
Просроченная задолженность на срок до 30 дней	108	0,02	55	53	-
Просроченная задолженность на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-
Просроченная задолженность на срок от 91 до 180 дней	-	-	-	-	-
Просроченная задолженность на срок свыше 180 дней	11 500	2,4	11 500	-	100,0
Ссудная задолженность физических лиц, в том числе:	**122 236**	**-**	**25 249**	**96 987**	**20,7**
Непросроченные ссуды	121 823	25,6	24 836	96 987	20,4
Просроченная задолженность на срок до 30 дней	-	-	-	-	-
Просроченная задолженность на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-
Просроченная задолженность на срок от 91 до 180 дней	-	-	-	-	-
Просроченная задолженность на срок свыше 180 дней	413	0,1	413	-	100,0
Итого ссудная задолженность	**475 012**	**-**	**64 547**	**410 465**	**13,6**

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности, в том числе с учетом резервов на возможные потери, в разрезе видов контрагентов на 01.01.2020 года:

Наименование актива	Ссудная задолжен-ность без учета РВП	Доля в объеме ссудной задолжен-ности	Резерв на возможные потери	Чистая ссудная задолжен-ность	Отношение резерва к ссудной задолжен-ности до вычета резерва
Ссудная задолженность юридических лиц, в том числе:	**363 409**	**-**	**92 301**	**271 108**	**25,4**
Непросроченные ссуды	317 340	82,0	46 232	271 108	14,6
Просроченная задолженность на срок до 30 дней	-	-	-	-	-
Просроченная задолженность на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-
Просроченная задолженность на срок от 91 до 180 дней	-	-	-	-	-
Просроченная задолженность на срок свыше 180 дней	46 069	11,9	46 069	0	100,0
Ссудная задолженность физических лиц, в том числе:	**23 765**	**-**	**4 709**	**19 056**	**19,8**
Непросроченные ссуды	23 200	6,0	4 164	19 036	18,0
Просроченная задолженность на срок до 30 дней	24	0,01	4	20	16,7
Просроченная задолженность на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-
Просроченная задолженность на срок от 91 до 180 дней	-	-	-	-	-
Просроченная задолженность на срок свыше 180 дней	541	0,1	541	0	100,0
Итого ссудная задолженность	**387 174**	**-**	**97 010**	**-**	**25,1**

Реструктуризация кредитов

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

По состоянию на 01.01.2021 остаток ссудной задолженности по реструктурированным ссудам составил 48 535 тыс. рублей (в том числе по ссудам юридических лиц – 43 468 тыс. рублей, по ссудам физических лиц – 5 067 тыс. рублей) Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов на 01.01.2021 составлял 10,22%.

По состоянию на 01.01.2020 остаток ссудной задолженности по реструктурированным ссудам составил 107 926 тыс. рублей (в том числе по ссудам юридических лиц – 100 217 тыс. рублей, по ссудам физических лиц – 7 709 тыс. рублей) Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов на 01.01.2020 составлял 27,88%.

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

Банк раскрывает информацию о результатах классификации по категориям качества согласно формы отчетности №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 N 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества согласно формы отчетности №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» по состоянию на 01.01.2021:

Состав активов			Категория качества					Расчет-ный резерв	Факти-ческий резерв	Коррек-тиров-ка РВПС до ОР под ОКУ
	Сумма	в т.ч. акцио-нерам	I	II	III	IV	V			
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	**88 236**	**-**	**88 236**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
корреспондентские счета	84 415	-	84 415	-	-	-	-	-	-	-
Межбанковские кредиты и депозиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие активы	3 821	-	3 821	-	-	-	-	-	-	-
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	**355 961**	**-**	**50 013**	**254 474**	**35 357**	**4 300**	**11 817**	**41 042**	**41 042**	**(5 562)**
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	340 872	-	50 000	254 474	32 098	4 300	-	27 596	27 596	(5 562)
прочие активы	15 089	-	13	-	3 259	-	11 817	13 446	13 446	-
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам	**1 236**	**-**	**-**	**822**	**46**	**30**	**338**	**421**	**421**	**(16)**
Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	**123 023**	**-**	**3 954**	**4 280**	**112 803**	**786**	**1 200**	**26 036**	**26 036**	**(24 827)**
предоставленные кредиты	122 191	-	3 954	4 280	112 803	786	368	25 204	25 204	(24 827)
прочие активы	832	-	-	-	-	-	832	832	832	-
Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	**1 394**	**-**	**38**	**50**	**32**	**8**	**1 266**	**1 284**	**1 284**	**-19**

Далее представлена информация о результатах классификации по категориям качества согласно формы отчетности №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» по состоянию на 01.01.2020:

Состав активов			Категория качества					Расчет-ный резерв	Факти-ческий резерв	Коррек-тиров-ка РВПС до ОР под ОКУ
	Сумма	в т.ч. акцио-нерам	I	II	III	IV	V			
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	**75 262**	**-**	**75 262**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
корреспондентские счета	71 439	-	71 439	-	-	-	-	-	-	-
Межбанковские кредиты и депозиты	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-
учтенные векселя	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие активы	3 823	-	3 823	-	-	-	-	-	-	-
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	**5**	**-**	**5**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**-**
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	**366 043**	**-**	**739**	**211 534**	**66 439**	**41 000**	**46 331**	**93 743**	**93 743**	**(20 303)**
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	341 529	-	728	211 534	63 760	41 000	24 507	70 580	70 580	(20 303)
прочие активы	24 514	-	11	0	2 679	0	21 824	23 163	23 163	-
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам	**1 932**	**-**	**3**	**892**	**81**	**164**	**792**	**948**	**948**	**-99**
Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	**24 560**	-	**3 053**	**6 141**	**12 928**	**909**	**1 529**	**5 504**	**5 504**	**(3 964)**
предоставленные кредиты	23 717	-	3 053	6 141	12 928	909	686	4 661	4 661	(3 964)
прочие активы	843	-	0	0	0	0	843	843	843	-
Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	**1 622**	-	**36**	**64**	**44**	**9**	**1 469**	**1 493**	**1 493**	**(22)**

Ниже представлена информация о сверке сумм сформированных резервов на возможные потери и сумм оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки:

Наименование показателя	РВП в соответствии с Положением №590-П и Положением №611-П на 01.01.2021	Оценочные резервы под ОКУ, которые рассчитаны согласно МСФО 9 на 01.01.2021	Корректировка резервов на возможные потери до сумм оценочных резервов под ОКУ
Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	64 345	33 955	(30 390)
Резервы на возможные потери по процентным и прочим доходам по ссудной задолженности	1 907	1 871	(36)
Резервы на возможные потери по прочим активам	2 528	2 528	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	11 265	9 790	(1 475)
ИТОГО	**80 045**	**48 144**	**(31 901)**

При расчете обязательных нормативов и определения размера собственных средств (капитала) Банка учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением №590-П и Положением №611-П.

Льготные кредиты, в 2020 году предоставлялись в рамках программы льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, реализуемой Министерством экономического развития Российской Федерации в рамках Постановления Правительства РФ от 30.12.2018 № 1764 «Об утверждении правил предоставления субсидий из федерального бюджета Российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2019 – 2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства». Общий объем выдачи данных льготных кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства в 2020 году составил 3 000 тыс.руб. (в 2019 году составил 3 711,9 тыс.руб.)

Льготные кредиты акционерам Банка в 2020 году и в 2019 году 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 от 08.10.2018 N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

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

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

Ниже перечислены основные виды принимаемого обеспечения:

- при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, оборудования, транспортных средств, запасов, залог прав требований, заклад ценных бумаг, гарантии субъектов РФ, поручительство образованных субъектами РФ фондов поддержки предпринимательства и фондов содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства, поручительство собственников и руководителей организаций;
- при кредитовании физических лиц – залог жилья, транспортных средств, нежилой недвижимости, залог прав требований, закладные по ипотечным жилищным кредитам, поручительство физических лиц.

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

Вид полученного обеспечения	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам (счет 91311)	-	-
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам кроме ценных бумаг и драгоценных металлов (счет 91312)	401 468	610 646
Полученные гарантии и поручительства (счет 91414)	753 470	1 385 746
Итого полученное обеспечение:	**1 154 938**	**1 996 392**

Оценочная (залоговая) стоимость принятого обеспечения I и II категории качества в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, на 01.01.2021 составила 3 500 тыс. рублей (на 01.01.2020 отсутствует).

Справочно:

Расчетный резерв по выданным кредитам, прочим активам, признаваемыми ссудами, требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту право отсрочки платежа на 01.01.2021 составил 64 547 тыс.руб. (на 01.01.2020 составил 97 010 тыс. руб.).

Расчетный резерв по выданным кредитам, прочим активам, признаваемыми ссудами, требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту право отсрочки платежа, скорректированный с учетом обеспечения на 01.01.2021 составил 64 547 тыс. руб. (на 01.01.2020 составил 97 010 тыс. руб.).

Фактически сформированный резерв по выданным кредитам, прочим активам, признаваемыми ссудами, требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту право отсрочки платежа на 01.01.2021 составил 64 547 тыс. руб. (на 01.01.2020 составил 97 010 тыс. руб.).

Залоговое имущество не использовалось при расчете оценочного резерва под убытки по кредитно-обесцененным финансовым активам на 01.01.2021 и на 01.01.2020. 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. Расчетная стоимость имущества, получаемого в обеспечение, должна быть достаточной для выплаты основной суммы долга, процентов, комиссий, а также расходов по обеспечению исполнения залоговых обязательств.

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 том числе рисков, связанных с изменением в период действия договора справедливой (рыночной) цены объекта залога.

На регулярной основе представителями Банка проводится проверка физического существования и оценка физического состояния предмета залога (для нефинансовых активов).

Имущество, на которое обращено взыскание, реализуется в порядке, установленном требованиями законодательства РФ и внутренним правилами Банка. Поступления от реализации имущества используются для уменьшения или погашения существующей ссудной задолженности.

Информация о балансовой стоимости активов, представленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (обремененные

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

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 01.01.2021г. составляет 0,00 тыс. руб. (на 01.01.2020г 0,00 тыс. руб.).

Оценка чувствительности по каждому виду рыночного риска (процентный риск, валютный риск), которой подвержен Банк, с отражением влияния на финансовый результат и капитал изменений факторов риска.

1. Процентный риск

Влияние изменений процентных ставок на 200 базисных пункта (на 400 базисных пункта в стрессовом варианте) по инструментам, отражаемым на балансовых и внебалансовых счетах, чувствительным к изменению процентной ставки по состоянию на «01» января 2021 года приведены в нижеследующей таблице:

Наименование показателя	**Влияние на финансовый результат (тыс. руб.)**	**Влияние на капитал (тыс. руб.)**
Снижение процентной ставки на 200 базисных пункта	(9 841)	(9 841)
Рост процентной ставки на 200 базисных пункта	9 841	7 873
Снижение процентной ставки на 400 базисных пункта	(19 681)	(19 681)
Рост процентной ставки на 400 базисных пункта	19 681	15 745

2. Валютный риск

Влияние изменений финансового результата и капитала при изменении обменных курсов на 10% и 30%, установленных на «01» января 2021 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными, предоставлены в таблице:

Наименование валюты	**Воздействие на прибыль до налогообложения, тыс. руб.**	**Воздействие на капитал, тыс. руб.**
Укрепление доллара США (10%)	(24)	(24)
Ослабление доллара США (10%)	24	19
Укрепление ЕВРО (10%)	(239)	(239)
Ослабление ЕВРО (10%)	239	191
Укрепление доллара США (30%)	(73)	(73)
Ослабление доллара США (30%)	73	58
Укрепление ЕВРО (30%)	(716)	(716)
Ослабление ЕВРО (30%)	716	573

Методы и допущения, используемые при подготовке оценки чувствительности:

Значимый риск (согласно Политики управления банковскими рисками и капиталом в АКБ «НООСФЕРА» (АО) и Положения о порядке контроля и управления рисками и капиталом в АКБ «НООСФЕРА» (АО))	**Методы оценки значимых рисков**
Кредитный риск	-В соответствии с Инструкцией Банка России № 183-И от 16.12.2017г. -Положением Банка России 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», -Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» -Коэффициентный метод оценки кредитного портфельного риска (Расчет основных индикаторов (показателей) уровня кредитного риска, комплексная оценка риска кредитного портфеля Банка (расчет дополнительных индикаторов (показателей) уровня кредитного риска).
Рыночный риск	- В соответствии с Положением №511-П от 03.12.2015 г. «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» - стресс-тестирование рыночного риска Банка.
Риск ликвидности	- ГЭП-анализ - Коэффициентный анализ -расчет соотношения активов и пассивов разных сроков посредством расчета обязательных нормативов, установленных Банком России; - расчет коэффициентов разрыва активов и пассивов по срокам до погашения; - прогнозирование потоков денежных средств; - стресс-тестирование ликвидности Банка.
Операционный риск	В соответствии с Положением Банка России 3 сентября 2018 года №652-П «О порядке расчета размера операционного риска».
Риск концентрации	Через использование показателей концентрации (суммарный объем требований к крупнейшим контрагентам (группам связанных контрагентов), суммарный объем крупнейших связанных требований (групп связанных требований), суммарный объем требований и обязательств к контрагентам одного сектора экономики (географической зоны) суммарного объема вложений в инструменты одного типа и других.

Географический (страновой) риск.

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.

Ниже представлена географическая концентрация активов и обязательств Банка на 01 января 2021 года:

	Россия	**ОЭСР**	**Другие страны**	**Итого**
Активы				
Денежные средства	59 895		-	59 895
Средства КО в ЦБ РФ	15 346	-	-	15 346
Обязательные резервы	*4 716*	-	-	*4 716*
Средства в КО	86 023		-	86 023
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	1 475 728	-	-	1 475 728
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	5 608	-	-	5 608
Отложенный налоговый актив	2 127	-	-	2 127
Основные средства, НМА и материальные запасы	76 760	-	-	76 760
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-
Прочие активы	1 807	-	-	1 807
Всего активов	**1 723 294**	**-**	-	**1 723 294**
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-
Средства КО	-	-	-	-
Средства клиентов всего, в том числе:	1 214 211		-	1 214 211
Вклады физических лиц, в том числе ИП	*285 018*		-	*285 018*
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-
Прочие обязательства	78 294	-	-	78 294
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	9 790	-	-	9 790
Собственные средства	420 999	-	-	420 999
Итого обязательств	**1 723 294**	**-**	**-**	**1 723 294**
Чистая балансовая позиция		**-**	**-**	**-**

Далее представлен географическая концентрация активов и обязательств Банка на 01 января 2020 года:

	Россия	**ОЭСР**	**Другие страны**	**Итого**
Активы				
Денежные средства	47 832		-	47 832
Средства КО в ЦБ РФ	27 886	-	-	27 886
Обязательные резервы	*4 630*	-	-	*4 630*
Средства в КО	72 873		-	72 873
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	1 568 745		-	1 568 745
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	5 598	-	-	5 598
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Основные средства, НМА и материальные запасы	9 690	-	-	9 690
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-
Прочие активы	1 925	-	-	1 925
Всего активов	**1 734 549**		**-**	**1 734 549**
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-
Средства КО	-	-	-	-
Средства клиентов всего, в том числе:	1 322 888		-	1 322 888
Вклады физических лиц, в том числе ИП	*331 542*		-	*331 542*
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	1 262	-	-	1 262
Прочие обязательства	11 566	-	-	11 455
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 529	-	-	2 529
Собственные средства	396 415	-	-	396 415
Итого обязательств	**1 734 549**		**-**	**1 734 549**
Чистая балансовая позиция			**-**	**-**

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 анализ валютного риска Банка на 01 января 2021 года.

Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Рубли	**Доллары США**	**Евро**	**Итого**
Активы				
Денежные средства	37 897	12 361	9 637	**59 895**
Средства КО в ЦБ РФ	15 346	-	-	**15 346**
Обязательные резервы	*4 716*	-	-	***4 716***
Средства в КО	5 639	79 428	956	**86 023**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	**-**
Чистая ссудная задолженность	1 475 728	-	-	**1 475 728**
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	**-**
Требования по текущему налогу на прибыль	5 608	-	-	**5 608**
Отложенный налоговый актив	2 127	-	-	**2 127**
Основные средства, НМА и материальные запасы	76 760	-	-	**76 760**
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	**-**
Прочие активы	1 807	-	-	**1 807**
Всего активов	**1 620 912**	**91 789**	**10 593**	**1 723 294**
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	**-**
Средства КО	-	-	-	**-**
Средства клиентов всего, в том числе:	1 109 245	91 985	12 981	**1 214 211**
Вклады физических лиц, в том числе ИП	*279 910*	*1 423*	*3 685*	***285 018***
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	**-**
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	**-**
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	**-**
Прочие обязательства	78 294	-	-	**78 294**
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	9 790	-	-	**9 790**
Собственные средства	420 999	-	-	**420 999**
Итого обязательств	**1 618 328**	**91 985**	**12 981**	**1 723 294**
Чистая балансовая позиция	**2 584**	**(196)**	**(2 388)**	**-**

В таблице далее представлен анализ валютного риска Банка на 01 января 2020 года.

Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Рубли	**Доллары США**	**Евро**	**Итого**
Активы				
Денежные средства	37 850	5 650	4 332	**47 832**
Средства КО в ЦБ РФ	27 886	-	-	**27 886**
Обязательные резервы	*4 630*	-	-	***4 630***
Средства в КО	7 007	65 599	267	**72 873**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	**-**
Чистая ссудная задолженность	1 568 741	4	-	**1 568 745**
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	**-**
Требования по текущему налогу на прибыль	5 598	-	-	**5 598**
Отложенный налоговый актив	-	-	-	**-**
Основные средства, НМА и материальные запасы	9 690	-	-	**9 690**
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	**-**
Прочие активы	1 925	-	-	**1 925**
Всего активов	**1 658 697**	**71 253**	**4 599**	**1 734 549**
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	**-**
Средства КО	-	-	-	**-**
Средства клиентов всего, в том числе:	1 242 207	72 622	8 059	**1 322 888**
Вклады физических лиц, в том числе ИП	*326 494*	*3 923*	*1 125*	***331 542***
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	**-**
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	**-**
Отложенные налоговые обязательства	1 262	-	-	**1 262**
Прочие обязательства	11 454	-	1	**11 455**
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 529	-	-	**2 529**
Собственные средства	396 415	-	-	**396 415**
Итого обязательств	**1 653 867**	**72 622**	**8 060**	**1 734 549**
Чистая балансовая позиция	**4 830**	**(1 369)**	**(3 461)**	**-**

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

По состоянию на 01.01.2021г. валютный риск «минимальный» (на 01.01.2020 года – «минимальный»).

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. Доля ликвидных активов поддерживается на уровне, достаточном для удовлетворения обязательств перед клиентами и контрагентами Банка, что позволяет значительно снизить риски ликвидности.

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.

Для определения платежной позиции дня все подразделения АКБ «НООСФЕРА» (АО), связанные с осуществлением операций по привлечению и размещению ресурсов, предоставляют Председателю Правления (заместителю Председателя Правления) Банка, в устной форме данные (закрепленные во внутренних положениях): о планируемых к выдаче кредитах, о всех плановых списаниях и поступлениях в счет погашения задолженности в рублях и иностранной валюте, о размещении и выплате средств по депозитам физических и юридических лиц (в том числе досрочных), о погашении и приобретении ценных бумаг, о покупке- продаже иностранной валюты и иные данные для мониторинга текущей ликвидности.

Составной частью системы управления ликвидностью является лимитирование риска ликвидности.

Оценка концентрации требований АКБ «НООСФЕРА» (АО) и его обязательств по состоянию на 01 января 2021г:

Требования АКБ «НООСФЕРА» (АО) на «01» января 2021г.					
№ п/п	**наименование показателя**	**Сумма, тыс. руб.**	**Лимит, %**	**сигнальное значение, %**	**фактическое значение %**
1	средства в КО	84 636	80	65	5,3
2	депозиты в ЦБ	1 038 000	80	65	64,9
3	депозиты в КО	3 600	80	65	0,2
4	ссуды ЮЛ	322 169	80	65	20,1
5	ссуды ИП	30 206	80	65	1,9
6	ссуды ФЛ	122 236	80	65	7,6
Итого:		1 600 847	х	х	х
Обязательства АКБ «НООСФЕРА» (АО) на «01» января 2021г.					
№ п/п	**наименование показателя**	**Сумма, тыс. руб.**	**Лимит**	**сигнальное значение, %**	**фактическое значение %**
1	остатки на р/с ЮЛ и ИП	307 794	65%	45%	25,4
2	депозиты ЮЛ и ИП	642 537	65%	45%	53,0
3	депозиты ФЛ	214 859	300 000 тыс.руб.	290 000 тыс.руб	х
4	собственные векселя	0	100 000 тыс.руб	90 000 тыс.руб	х
5	остатки на карточных счетах ФЛ	22 217	65%	45%	1,8
6	прочие , в том числе.:	25 176	65%	45%	2,1
6.1	- прочие средства ФЛ	25 151			2,1
6.2	- прочие обязательства	25			0,0
Итого:		1 212 583	х	х	х

Оценка концентрации требований АКБ «НООСФЕРА» (АО) и его обязательств по состоянию на 01 января 2020г:

Требования АКБ «НООСФЕРА» (АО) на «01» января 2020г.					
№ п/п	**наименование показателя**	**Сумма, тыс. руб.**	**Лимит, %**	**сигнальное значение, %**	**фактическое значение %**
1	средства в КО	72 160	60	50	4,2
2	депозиты в ЦБ	1 255 000	60	50	73,1
3	депозиты в КО	3 102	60	50	0,2
4	ссуды ЮЛ	326 562	60	50	19,0
5	ссуды ИП	36 529	60	50	2,1
6	ссуды ФЛ	23 765	60	50	1,4
Итого:		1 717 118	х	х	х
Обязательства АКБ «НООСФЕРА» (АО) на «01» января 2020г.					
№ п/п	**наименование показателя**	**Сумма, тыс. руб.**	**Лимит**	**сигнальное значение, %**	**фактическое значение %**
1	остатки на р/с ЮЛ и ИП	848 923	60%	40%	64,4
2	депозиты ЮЛ и ИП	178 440	60%	40%	13,5
3	депозиты ФЛ	266 230	300 000 тыс.руб.	290 000 тыс.руб	х
4	собственные векселя	0	100 000 тыс.руб	90 000 тыс.руб	х
5	остатки на карточных счетах ФЛ	15 536	60%	40%	1,2
6	прочие , в том числе.:	9 426	60%	40%	0,7
6.1	- прочие средства ФЛ	9 411			0,7
6.2	- прочие обязательства	15			0,0
Итого:		1 318 555	х	х	х

К показателю «депозиты ЮЛ и ИП» приравнены средства на расчетных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей если к расчетному счету юридического лица и индивидуального предпринимателя имеется Соглашение об установлении неснижаемого (фиксированного) остатка к банковскому счету с условием начисления процентов по этому счету.

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. Согласно Инструкции Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» Банк производит расчет:

- Норматива текущей ликвидности (Н3). На «01» января 2021 года данный норматив составил 129,721 (на 01.01.2020г Н3= 138,481.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 01 января 2021 года:

	До востребования и менее 1 месяца	**от 1 до 6 месяцев**	**от 6 месяцев до 1 года**	**Более 1 года**	**Всего**
Обязательства					
Средства клиентов, не являющихся КО	1 017 387	157 835	36 744	10 023	**1 221 989**
Выданные банковские гарантии и поручительства	739	32 712	500	-	**33 951**
Прочие финансовые обязательства	1 639	8 326	10 704	59 467	**80 136**
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	**1 019 765**	**198 873**	**47 948**	**69 490**	**1 336 076**

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 01 января 2020 года:

	До востребования и менее 1 месяца	**от 1 до 6 месяцев**	**от 6 месяцев до 1 года**	**Более 1 года**	**Всего**
Обязательства					
Средства клиентов, не являющихся КО	1 088 730	80 182	75 053	78 923	**1 322 888**
Выданные банковские гарантии и поручительства	-	-	-	-	**-**
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	**1 088 730**	**80 182**	**75 053**	**78 923**	**1 322 888**

Далее представлена балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 01 января 2021 года:

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	59 895	-	-	-	-	**59 895**
Средства КО в ЦБ РФ	15 346	-	-	-	-	**15 346**
Средства в КО	86 023	-	-	-	-	**86 023**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	**-**
Чистая ссудная задолженность	1 054 388	28 303	265 358	126 319	1 360	**1 475 728**
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	**-**
Прочие активы	1 807	-	-	-	-	**1 807**
Итого финансовых активов	**1 217 459**	**28 303**	**265 358**	**126 319**	**1 360**	**1 638 799**
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-	**-**
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	**-**
Средства клиентов, не являющихся КО	1 017 337	58 781	128 274	9 819	-	**1 214 211**
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	**-**
Прочие обязательства	7 157	3 547	13 026		54 564	**78 294**
Итого финансовых обязательств	**1 024 494**	**62 328**	**141 300**	**9 819**	**54 564**	**1 292 505**
Чистый разрыв ликвидности	**192 965**	**(34 025)**	**124 058**	**116 500**	**(53 204)**	**346 294**

Ниже представлена балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 01 января 2020 года:

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	47 832	-	-	-	-	**47 832**
Средства КО в ЦБ РФ	27 886	-	-	-	-	**27 886**
Средства в КО	72 873	-	-	-	-	**72 873**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	**-**
Чистая ссудная задолженность	1 262 352	16 384	162 683	125 833	1 493	**1 568 745**
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	**-**
Прочие активы	1 925	-	-	-	-	**1 925**
Итого финансовых активов	**1 412 868**	**16 384**	**162 683**	**125 833**	**1 493**	**1 719 261**
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-	**-**
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	**-**
Средства клиентов, не являющихся КО	1 088 730	45 984	109 251	78 923	-	**1 322 888**
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	**-**
Прочие обязательства	11 237	202	16	-	-	**11 455**
Итого финансовых обязательств	**1 099 967**	**46 186**	**109 267**	**78 923**	**-**	**1 334 343**
Чистый разрыв ликвидности	**312 901**	**(29 802)**	**53 416**	**46 910**	**1 493**	**384 918**

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».

Влияние, одновременного изъятия всех средств несколькими наиболее крупными независимыми кредиторам, группой (группами) связанных кредиторов и вкладчиками, на нормативы ликвидности на 01.01.2021г отражены в таблице:

Наименование показателя	**Условное обозначение**	**Показатель отчетного периода, %**	**Показатель*, %**
Показатель соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств	ПЛ1	98,32	96,40
Показатель мгновенной ликвидности	ПЛ2 (Н2)	28,80	(105,71)
Показатель текущей ликвидности	ПЛ3 (Н3)	129,93	141,70
Норматив долгосрочной ликвидности	Н4	32,17	32,17

Показатель* - с учетом одновременного изъятия всех средств несколькими наиболее крупными независимыми кредиторам, группой (группами) связанных кредиторов и вкладчиками.

При одновременном изъятия всех средств со счетов наиболее крупными клиентами Банка наблюдается ухудшение показателей мгновенной (Н2) ликвидности Банка. По сравнению с изначальными значениями на 01.01.2021г. риск потери ликвидности: по показателю общей краткосрочной ликвидности (ПЛ1) - остается на «минимальном» уровне; по показателю мгновенной ликвидности (ПЛ2) - ухудшение с «минимального» уровня до «недопустимого» уровня риска (показатель ухудшился с 1го до 4х баллов, согласно Указания Банка России №4336-У); по нормативу текущей ликвидности (ПЛ3) - остается на «минимальном» уровне; по нормативу долгосрочной ликвидности (Н4) - остается на «минимальном» уровне. Следовательно, может создаться угроза способности Банка отвечать *по всем* своим обязательствам в ближайшие несколько рабочих дней после полного одновременного изъятия всех средств со счетов наиболее крупными клиентами Банк.

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) и норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) не относятся к обязательным нормативам для банков с базовой лицензией и носят только информационный характер (Инструкция Банка России №183-И).

Ежемесячно при проведении анализа состояния ликвидности проводится сравнение установленного предельного значения коэффициента избытка (дефицита) ликвидности с фактически сложившимися значениями, рассчитанными нарастающим итогом.

В случае постоянного ухудшения показателей ликвидности производится анализ причин этого и на очередное заседание Правления Банка выносятся рекомендации по их устранению.

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

Процедуры внутреннего контроля и планов управления риском ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций

В АКБ «НООСФЕРА» (АО) производится контроль за выполнением должностными лицами и подразделениями Банка обязанностей по управлению риском ликвидности. Служба внутреннего аудита проводит проверки соблюдения установленных процедур по управлению рисками (в том числе и по управлению ликвидностью), оценку качества управленческих решений сотрудников за состояние ликвидности, информирует Совет директоров и органы управления АКБ «НООСФЕРА» (АО) о выявленных недостатках в системе управления риском ликвидности. Проверки проводятся в соответствии с утвержденным планом проверок, но не реже чем раз в год.

При наличии устойчивой тенденции к возникновению риска серьезной потери ликвидности, либо в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности Правлением Банка разрабатываются мероприятия по восстановлению ликвидности и сроки их реализации.

Данные мероприятия утверждаются Советом директоров Банка и являются руководством к действию для всех подразделений Банка. По мере необходимости перечень мероприятий по восстановлению ликвидности может быть пересмотрен.

Перечень оперативных действий по реагированию на сложившуюся неблагоприятную ситуацию может включать в себя:

- увеличение уставного капитала;
- реструктуризация обязательств из краткосрочных в долгосрочные;

- привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
- ограничение кредитования на определенный срок;
- реструктуризация активов, в том числе реализация части активов;
- сокращение, либо приостановление крупных расходов;
- в случае резкого спроса на денежные средства со стороны клиентов, банков-контрагентов в условиях нестандартных и чрезвычайных ситуаций, банком заключаются договоры об оказании срочной финансовой помощи с акционерами.

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 января 2021 года:

%%

	Доллары США	**Рубли**	**Евро**
Активы			
Денежные средства	-	-	-
Средства КО в ЦБ РФ	-	3,25-6,15	-
Средства в КО	0,15-0,18	0,15-2,0	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	-	5,25-26,0	-
Обязательства			
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0,01-3,0	0,3-8,0	0,01-3,0
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-

Далее приведен анализ эффективных средних ставок процента по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов по состоянию на 01 января 2020 года:

%%

	Доллары США	**Рубли**	**Евро**
Активы			
Денежные средства	-	-	-
Средства КО в ЦБ РФ	-	5,25-7,68	-
Средства в КО	0,15-0,25	0,15-2,0	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	-	7,93-26,0	-
Обязательства			
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0,7-3,0	2,0-10,5	0,7-3,0
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-

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

Ниже представлена таблица по активам и обязательствам банка по балансовой стоимости по срокам погашения на 01 января 2021 г:

Наименование статьи	**До востребования и менее 1 месяца**	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 месяцев до 1 года**	**От 1 года до 5 лет**	**От 5 лет и более**	**Непроцентные**	**итого**
Активы							
Денежные средства	x	x	x	x	x	59 895	**59 895**
Средства КО в ЦБ РФ	x	x	x	x	x	15 346	**15 346**
Обязательные резервы	*x*	*x*	*x*	*x*	*x*	*4 716*	***4 716***
Средства в КО	63 071	-	-	-	-	22 952	**86 023**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	**-**
Чистая ссудная задолженность	1 051 353	102 658	168 350	124 827	1 074	27 466	**1 475 728**
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	**-**
Основные средства, НМА и материальные запасы	x	x	x	x	x	76 760	**76 760**
Прочие активы	-	-	-	-	-	9 542	**9 542**
Итого финансовых активов	**1 114 424**	**102 658**	**168 350**	**124 827**	**1 074**	**211 961**	**1 723 294**
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ.РФ	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся КО	465 908	151 185	334 821	9 764	-	252 533	**1 214 211**
вклады физических лиц, в том числе ИП	*155 936*	*16 509*	*32 650*	*9 764*	-	*70 159*	***285 018***
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	**-**
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	78 294	**78 294**
Собственные средства	-	-	-	-	-	420 999	**420 999**
Итого финансовых обязательств	**465 908**	**151 185**	**334 821**	**9 764**	**-**	**751 826**	**1 713 504**
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2020 года	**648 516**	**(48 527)**	**(166 471)**	**115 063**	**1 074**	**x**	**x**
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2020 года	**648 516**	**599 989**	**433 518**	**548 581**	**549 655**	**x**	**x**

Ниже представлена таблица по активам и обязательствам банка по балансовой стоимости по срокам погашения на 01 января 2020 г:

Наименование статьи	**До востребования и менее 1 месяца**	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 месяцев до 1 года**	**От 1 года до 5 лет**	**От 5 лет и более**	**Непроцентные**	**итого**
Активы							
Денежные средства	x	x	x	x	x	47 832	**47 832**
Средства КО в ЦБ РФ	x	x	x	x	x	27 886	**27 886**
Обязательные резервы	*x*	*x*	*x*	*x*	*x*	*4 630*	***4 630***
Средства в КО	56 820	-	-	-	-	16 053	**72 873**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	**-**
Чистая ссудная задолженность	1 258 513	76 934	85 032	123 348	1 177	23 738	**1 568 742**
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	**-**
Основные средства, НМА и материальные запасы	x	x	x	x	x	9 690	**9 690**
Прочие активы	-	-	-	-	-	4 360	**4 360**
Итого финансовых активов	**1 315 333**	**76 934**	**85 032**	**123 348**	**1 177**	**129 559**	**1 731 383**
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ.РФ	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся КО	761 573	79 200	74 090	78 627	-	329 398	**1 322 888**
вклады физических лиц, в том числе ИП	*168 313*	*5 200*	*14 090*	*78 627*	*-*	*65 312*	***331 542***
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	**-**
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	5 140	**5 140**
Собственные средства	-	-	-	-	-	400 826	**400 826**
Итого финансовых обязательств	**761 573**	**79 200**	**74 090**	**78 627**	**-**	**735 364**	**1 728 854**
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2019 года	**553 760**	**(2 266)**	**10 942**	**44 721**	**1 177**	**x**	**x**
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2019 года	**553 760**	**551 494**	**562 436**	**607 157**	**608 334**	**x**	**x**

Анализ процентного риска в отношении величины абсолютного гэпа, полученной по итогам года, показал, что в случае увеличения процентной ставки на 400 базисных пункта, чистый процентный доход за год уменьшится округленно на 1 966 тыс. рублей, при снижении процентной ставки – увеличится на 1 966 тыс. рублей.

В связи с наличием в банке активов, подверженных изменению процентных ставок со сроком до 1 года (134 тыс. рублей), Банк производил расчет совокупного гэпа. Величина относительного гэпа в пределах года (гэп-разрыва) равна 0,26, что говорит об уровне процентного риска, по мнению Банка, не

угрожающем финансовой устойчивости АКБ «НООСФЕРА» (АО) (работающие активы значительно превышают пассивы).

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 ответственному сотруднику сведения (копии соответствующих документов), свидетельствующие о понесенных операционных убытках (жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора). Полученные данные вводятся в аналитическую базу данных о понесенных операционных убытках. В аналитической базе данных о понесенных операционных убытках отражены сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе направлений деятельности Банка, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

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

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

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

- количество допущенных ошибок при проведении операций, выявленных Банком;
- количество компьютерных сбоев, неполадок в работе оборудования;
- непредставление внутренней и внешней отчетности;
- количество жалоб клиентов на плохое обслуживание;
- количество несостоявшихся банковских сделках;
- количество вакансий на напряженных участках работы;
- текучесть кадров (количество уволившихся сотрудников) на напряженных участках работы;
- несоблюдение сотрудниками требований внутренних нормативных документов, требований к обеспечению информационной безопасности, правил корпоративной этики и др.;
- нарушение трудовой дисциплины;
- количество нарушений техники безопасности на рабочих местах, иные случаи, которые могут привести к возникновению технических неполадок и (или) несчастных случаев;
- иные.

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

По результатам проведенного анализа уровня операционного риска, проведенного по состоянию на «01» января 2021 года, уровень риска, равен 20,26%, что соответствует «минимальному» уровню риска.

По состоянию на 01.01.2021 года уровень операционного риска не изменился в сравнении с уровнем риска на 01.01.2020 года.

Согласно проведенному стресс - тестированию, уровень риска равен 22,94%, что соответствует «умеренному» уровню риска (на 01 января 2020г -23,32% «умеренный»).

Всего по данным предоставленных таблиц выявления факторов операционного риска отмечено 44 случая возникновения операционного риска, причем на долю:

-операционных ошибок сотрудников приходится - 28 случаев (63,6%) (на 01.01.2020г.- 30 случаев (или 55,6%)),

-компьютерных сбоев внутренних процессов - 2 случая (4,5%) (на 01.01.2020г. -6 случаев (или 11,1%)),

-несвоевременное предоставление отчетности - 0 случаев (0,0%) (на 01.01.2020г. - 0 случаев (или 0,0%)),

- жалобы клиентов на плохое обслуживание – 1 случай (2,3%), (на 01.01.2020г. – 0 случаев (или 0%)),

-прочих – 13 случаев (29,6%) (на 01.01.2020г. – 18 случаев (или 33,3%)).

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

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

Уровень риска потери деловой репутации по состоянию на 01.01.2021 года соответствует «предельному» уровню риска и составляет 30%. По сравнению с 01.01.2020 года уровень риска не изменился.

Данный уровень риска в основном сложился в связи с наличием: уплаченных штрафов (пеней, неустоек) за нарушение банковского и иного законодательства, жалоб к Банку со стороны клиентов Банка, а также текучести кадров- более двух человек за 2020 год. Негативной информации о Банке в средствах массовой информации в 2020 году опубликовано не было.

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

По состоянию на «01» января 2021г. Банк несет «минимальный» правовой риск, его значение составляет 4,76% (01.01.2020г-4,76%).

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

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

Уровень риска электронного средства платежа по состоянию на 01.01.2021 года соответствует «минимальному» уровню риска (на 01.01.2020 года – «минимальный»).

Основными факторами возникновения риска за 2020 год являются: компьютерные сбои (отключение электроэнергии), возврат переводов (средств) клиентов, запросы на уточнение реквизитов по переводам средств клиентов, возврат запрошенной суммы через банкомат, а также повторная выдача карт по инициативе клиентов.

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность. В банке утверждено Положение об управлении риском концентрации в АКБ НООСФЕРА (АО). В качестве основных Банк

выделяет концентрацию кредитного риска, а также риска ликвидности. В рамках системы выявления значимых рисков Банк анализирует все факторы рисков.

В целях выявления и измерения риска *кредитной концентрации* Банк использует такие относительные показатели, как: отношение суммарного объема требований Банка к крупнейшему контрагенту (группе связанных контрагентов) к собственным средствам (капиталу) Банка; отношение суммарного объема крупнейших связанных требований (>5% собственных средств (капитала) (групп связанных требований) Банка к собственным средствам (капиталу); отношение суммарного объема требований кредитной организации к контрагентам одного сектора экономики, географической зоны к общему объему аналогичных требований Банка; отношение суммарного объема вложений в инструменты одного типа к общему объему аналогичных вложений Банка (например, средства в кредитных организациях, депозиты в ЦБ РФ, депозиты в кредитных организациях, ссуды (юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц), ценные бумаги и т.п.).

В целях выявления и измерения *концентрации риска ликвидности* Банк использует такие относительные показатели, как: отношение суммарного объема привлеченных средств от крупнейших контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка к общему объему обязательств Банка; отношение суммарного объема привлеченных средств по инструментам одного типа (например, остатки на расчетных счетах юридических лиц, депозиты ЮЛ, остатки на карточных счетах физических лиц, собственные векселя, средства в КО, межбанковские депозиты и т.п.) к общему объему обязательств Банка. К депозитам ЮЛ может быть приравнены средства на расчетных счетах ЮЛ если к расчетному счету ЮЛ имеется Соглашение об установлении неснижаемого (фиксированного) остатка к банковскому счету с условием начисления процентов по этому счету.

В целях выявления и измерения рыночного риска Банк учитывает риск концентрации вложений в инструменты одного типа.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации Банк определяет систему лимитов и сигнальных значений, позволяющую ограничивать риски концентрации как в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), так и в отношении контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики, одной географической зоне, а также в отношении инструментов одного типа.

Система лимитов утверждается Правлением Банка. Лимиты регулярно, не реже одного раза в год пересматриваются, а также в случае необходимости, по инициативе руководителя Службы управления рисками и(или) руководителя Службы внутреннего аудита.

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

По результатам проведенного анализа уровня риска концентрации, проведенного по состоянию на «01» января 2021 года, уровень риска соответствует «умеренному» уровню риска. (на 01.01.2020 года – «умеренный» уровень риска).

9. Информация об управлении капиталом.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей кредитной организации; поддержания капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения норматива достаточности капитала на уровне 8%. 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.

В Банке разработана Система управления рисками и капиталом которая создается в целях:

- выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;

- оценки достаточности имеющегося в распоряжении кредитной организации капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития кредитной организации (потенциальные риски);

- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости кредитной организации по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития кредитной организации, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала) (управление капиталом).

Банк разрабатывает ВПОДК (внутренние процедуры оценки достаточности капитала), соответствующие характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию рисков (принцип пропорциональности). Исполнительные органы обеспечивают применение ВПОДК в Банке.

Основная задача контроля и управления рисками и капиталом в Банке состоит в выявлении и предотвращении возможных неблагоприятных событий, нахождении путей минимизации их последствий, создании методологий управления.

Система контроля и управления рисками и капиталом, определяемая в положении «О порядке контроля и управления рисками и капиталом в АКБ «НООСФЕРА» (АО)» включает в себя следующие основные элементы:

- идентификация, анализ, оценка риска, определение значимых рисков;
- регламентирование операций – разработка процедур проведения;
- установка лимитов на операции;
- формирование достаточного уровня резервов на покрытие потерь;
- поддержание достаточности капитала, управление капиталом.

Лимиты по конкретному виду риска, а также ответственные за контроль за данными рисками устанавливаются внутренними положениями по конкретному виду риска.

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

10. Информация о сделках по уступке прав требований.

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

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

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

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

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

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

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

В течение 2020 года Банк не заключал сделки по уступке прав требований, где Банк выступает в качестве Цессионария и Цедента.

В течение 2019 года Банк не заключал сделки по уступке прав требований, где Банк выступает в качестве Цессионария.

В 3 квартале 2019 года Банком заключены сделки по уступке прав требований, где Банк выступает в качестве Цедента, со следующими юридическими лицами:

-ООО «Правовой центр «Паритет» (ИНН 7718931947).

В 4 квартале 2019 года Банком были заключены сделки по уступки прав требований, где Банк выступает в качестве Цедента, со следующими юридическими лицами:

- ООО "Правовой центр "Паритет" (ИНН 7718931947);
- ООО «АлтайСтройИнвест» (ИНН 0411127878);
- ООО «АМИ-М» (ИНН 7710393430).

Ниже представлены данные о балансовой стоимости уступленных в 3 квартале 2019 года требований по договорам уступки прав требования (цессии) по кредитному договору:

Наименование Цессионария	**Балансовая стоимость уступленных требований, тыс. рублей**	**в том числе отнесенных к**	
		IV категории качества	**V категории качества**
ООО «Правовой центр «Паритет»	35 000	-	-
ИТОГО:	**35 000**	**-**	**-**

Ниже представлены данные о балансовой стоимости уступленных в 4 квартале 2019 года требований по договорам уступки прав требования (цессии) по кредитному договору:

Наименование Цессионария	**Балансовая стоимость уступленных требований, тыс. рублей**	**в том числе отнесенных к**	
		IV категории качества	**V категории качества**
ООО «Правовой центр «Паритет»	6 736	-	6 736
ООО «АлтайСтройИнвест»	340	-	340
ООО «АМИ-М»	2 036	-	2 036
ИТОГО:	**9 112**	**-**	**9 112**

По состоянию на 01.01.2021 года в балансе Банка числятся приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств на сумму 11 545 тыс.руб. (на 01.01.2020 года - 21 610 тыс.руб).

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

По состоянию на 01.01.2021 года:

Коэффициент риска	**Сумма требования**	**Сформированный резерв**	**Актив, взвешенный на коэффициент риска**
1	11 545	11 545	-

По состоянию на 01.01.2020 года:

Коэффициент риска	**Сумма требования**	**Сформированный резерв**	**Актив, взвешенный на коэффициент риска**
1	21 610	21 610	-

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. 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.

Связанные стороны включают акционеров Банка, ключевой управленческий персонал (члены Совета Директоров, Председатель Правления Банка, члены Правления Банка), прочие связанные стороны.

Информация о акционерах ООО «Алмон» (которое владеет Банком на 78,1%) на 01 января 2021 года и 01 января 2020 года (97,5%)

ФИО акционера ООО «Алмон»	**Размер доли в УК ООО «Алмон» (%) на 01.01.2021**	**Размер доли в УК ООО «Алмон» (%) на 01.01.2020**
Ползиков А.Ю.	49,99	49,05
Цветков Л.Л.	30,0	30,0
Камболов В.К	-	20,95
Димидова П.В.	9,99	-
Соломонова Е.Н.	9,99	-
Криворученко К.Ю.	0,03	-

Конечными бенефициарами Банка являются Ползиков А.Ю. и Цветков Л.Л.

Ниже указаны остатки на 01 января 2021 года по операциям со связанными сторонами:

Операции (сделки) со связанными с КО сторонами	**Акционеры**	**Члены Совета Директоров**	**Члены Правления Банка**	**Прочие связанные стороны**
Общая сумма кредитов, *в том числе просроченная задолженность*	-	1 109	2 860	2 201
РВП под обесценение кредитов	-	(111)	(399)	(29)
Средства на счетах клиентов	1 510	164	-	4 731

Далее указаны остатки на 01 января 2020 года по операциям со связанными сторонами:

Операции (сделки) со связанными с КО сторонами	**Акционеры**	**Члены Совета Директоров**	**Члены Правления Банка**	**Прочие связанные стороны**
Общая сумма кредитов, *в том числе просроченная задолженность*	-	1 785	3 738	384
РВП под обесценение кредитов	-	(179)	(512)	(36)
Средства на счетах клиентов	1 834	58	92	1 638

Часть активных (или пассивных) операций по кредитам (или средствам клиентов) проводится с акционерами, одновременно являющимися ключевым управленческим персоналом Банка.

Объемы данных операций за 2020 год представлены в таблице ниже:

Кредиты клиентам	**Сумма, тыс.руб.**
Кредиты клиентам на 01 января 2020 года	**-**
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	-
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	-
Кредиты клиентам на 31 декабря 2020 года	-
Средства клиентов	**Сумма, тыс.руб.**
Средства клиентов на 01 января 2020 года	**102**
Привлечено средств клиентов в течение года	2 551
Возвращено средств клиентов в течение года	(2 526)
Средства клиентов на 31 декабря 2020 года	**127**

Объемы данных операций за 2019 год представлены в таблице ниже:

Кредиты клиентам	**Сумма, тыс.руб.**
Кредиты клиентам на 01 января 2019 года	**-**
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	-
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	-
Кредиты клиентам на 31 декабря 2019 года	-
Средства клиентов	**Сумма, тыс.руб.**
Средства клиентов на 01 января 2019 года	**12**
Привлечено средств клиентов в течение года	3 371
Возвращено средств клиентов в течение года	(3 281)
Средства клиентов на 31 декабря 2019 года	**102**

Таблица по обеспеченной ссудной задолженности на 01 января 2021 года:

Операции (сделки) со связанными с КО сторонами	**Акционеры**	**Члены Совета Директоров**	**Члены Правления Банка**	**Прочие связанные стороны**
Судная задолженность обеспеченная залогом	-	-	2 100	1 601
Ссудная задолженность обеспеченная поручительством	-	1 109	760	100
Ссудная задолженность не обспеченная	-	-	-	500

Таблица по обеспеченной ссудной задолженности на 01 января 2020 года:

Операции (сделки) со связанными с КО сторонами	**Акционеры**	**Члены Совета Директоров**	**Члены Правления Банка**	**Прочие связанные стороны**
Судная задолженность обеспеченная залогом	-	-	3 322	22
Ссудная задолженность обеспеченная поручительством	-	1 785	416	362

В таблице ниже представлен анализ ссудной задолженности по срокам погашения по состоянию на 01 января 2021 года:

Срок погашения	**Акционеры**	**Члены Совета Директоров**	**Члены Правления Банка**	**Прочие связанные стороны**	**Всего**
До 1 года	-	1 109	-	563	**1 672**
От 1 года до 3 лет	-	-	-	288	**288**
Свыше 3 лет	-	-	2 860	1 350	**4 210**
Всего	**-**	**1 109**	**2 860**	**2 201**	**6 170**

В таблице ниже представлен анализ ссудной задолженности по срокам погашения по состоянию на 01 января 2020 года:

Срок погашения	**Акционеры**	**Члены Совета Директоров**	**Члены Правления Банка**	**Прочие связанные стороны**	**Всего**
До 1 года	-	-	-	22	**22**
От 1 года до 3 лет	-	1 785	-	362	**2 147**
Свыше 3 лет	-	-	3 738	-	**3 738**
Всего	**-**	**1 785**	**3 738**	**384**	**5 907**

Форма расчетов по договорам предусмотрена как наличная, так и безналичная.

Гарантии связанным сторонам в течение 2020 года и 2019 года не предоставлялись.

Гарантии, полученные от связанных сторон в течение 2020 года и 2019 года отсутствуют.

В таблице ниже представлен анализ средств клиентов по срокам погашения по состоянию на 01 января 2021 года:

Срок погашения	**Акционеры**	**Члены Совета Директоров**	**Члены Правления Банка**	**Прочие связанные стороны**	**Всего**
До востребования	1 510	164	-	279	**1 953**
До 1 года	-	-	-	4 452	**4 452**
От 1 года до 3 лет	-	-	-	-	**-**
Свыше 3 лет	-	-	-	-	**-**
Всего	**1 510**	**164**	**-**	**4 731**	**6 405**

В таблице ниже представлен анализ средств клиентов по срокам погашения по состоянию на 01 января 2020 года:

Срок погашения	**Акционеры**	**Члены Совета Директоров**	**Члены Правления Банка**	**Прочие связанные стороны**	**Всего**
До востребования	1 834	3	92	96	**2 025**
До 1 года	-	55	-	742	**797**
От 1 года до 3 лет	-	-	-	-	**-**
Свыше 3 лет	-	-	-	800	**800**
Всего	**1 834**	**58**	**92**	**1 638**	**3 622**

Расходы, признанные в течение отчетного периода в отношении безнадежной и сомнительной задолженности, связанных с Банком сторон отсутствуют.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2020 года:

Операции (сделки) со связанными с КО сторонами	**Акционеры**	**Члены Совета Директоров**	**Члены Правления Банка**	**Прочие связанные стороны**	**Всего**
Процентные доходы *в том числе от предоставленных ссуд*	271 *271*	290 *290*	364 *364*	158 *158*	**1 083** *1 083*
Процентные расходы *в том числе по привлеченным средствам*	(1) *(1)*	(17) *(17)*	- -	(209) *(209)*	**(227)** *(227)*
Операционные доходы	53	28	-	29	**110**
Операционные расходы	(2 666)	(2 080)	(5 763)	(9 858)	**(20 367)**

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2019 год:

Операции (сделки) со связанными с КО сторонами	**Акционеры**	**Члены Совета Директоров**	**Члены Правления Банка**	**Прочие связанные стороны**	**Всего**
Процентные доходы *в том числе от предоставленных ссуд*	- -	142 *142*	386 *386*	53 *53*	**581** ***581***
Процентные расходы *в том числе по привлеченным средствам*	(2) *(2)*	(2) -	(1) *(1)*	(260) *(260)*	**(260)** ***(260)***
Операционные доходы	56	28	-	39	**123**
Операционные расходы	(3 645)	(1 453)	(6 210)	(10 135)	**(21 857)**

Ниже представлена информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу Банка.

Выплаты	**2020**	**2019**
Краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу, всего:	**11 007**	**11 242**
в том числе Фиксированная часть: *- заработная плата* *- вознаграждения за выслугу лет* *- отпускные* *- материальная помощь* *-прочие выплаты* ***Нефиксированная часть(все виды премий)***	***10 507*** *9 188* - *707* *596* *16* ***500***	***10 487*** *8 990* - *826* *662* *9* ***755***
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности	-	-
Долгосрочные вознаграждения	-	-
Выходные пособия	-	-
Выплаты на основе акций	-	-

Сумма страховых взносов, начисленная на вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2020г составила 2 122 тыс. руб. (2019 год: 2 577 тыс.руб.)

В течение 2020 года и 2019 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 – вознаграждения работникам выплата, которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги

В Банке не предусмотрены программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами. После увольнения работника ему может

быть выплачено выходное пособие только в случае увольнения по пп.1-2 ст. 81 ТК РФ (ликвидация, сокращение), сумма ограничена средним заработком.

В Банке не предусмотрено программ по выплате вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами.

Нефиксированная часть оплаты труда – компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности, установленные в целях повышения мотивации работников банка, основанные на оценке достижений подразделениями Банка целей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски.

Оценка результатов деятельности Банка осуществляется на основе системы показателей и ориентиров для сопоставления, которые позволяют:

- оценить степень достижения поставленных целей и операционную эффективность деятельности Банка;
- учесть цели управления рисками и соблюдение установленных нормативных требований;
- произвести корректировку вознаграждения с учетом уровня принимаемых Банком рисков.

Плановый (предельно допустимый) размер совокупного нефиксированного вознаграждения работников Банка зависит от величины прибыли, при формировании которой рассчитываются и задаются целевые значения по показателям рисков и доходности.

Долгосрочные вознаграждения, выходные пособия за 2020 год и 2019 год персоналу Банка не выплачивались.

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

Информация о вознаграждении иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка:

	2020 год	**2019 год**
Виды выплат	**Сумма, тыс. руб.**	**Сумма, тыс. руб.**
краткосрочные вознаграждения	5 174	3 949
вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
выходные пособия	-	-
выплаты на основе акций	-	-

12. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

	2020	**2019**
Базовая прибыль по итогам работы Банка, рубли.	-	33 117 772
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, шт.	30 200 000	24 200 000
Базовая прибыль на одну обыкновенную акцию, руб.	-	1,37

Инструменты, приводящие к разводнению базовой прибыли на акцию в будущем, отсутствуют.

После завершения отчетного периода какие-либо операции, в том числе выпуск акций с оплатой денежными средствами, выпуск акций, поступления от которого используются на погашение долга или на выплаты по привилегированным акциям, находившимся в обращении на конец отчетного периода, выкуп обыкновенных акций, находящихся в обращении, конвертация потенциальных обыкновенных акций в обыкновенные акции или реализация прав по потенциальным обыкновенным акциям, с обыкновенными акциями не проводились.

В отчетном периоде Банк не выпускал опционы, варранты или конвертируемые инструменты.

Председатель Правления
АКБ «НООСФЕРА» (АО) К.Ю.Криворученко

Главный бухгалтер Т.Ф. Писарева

«20» апреля 2021 года