

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

о бухгалтерской (финансовой) отчетности
АКБ «НООСФЕРА» (АО) по итогам
деятельности за 2019 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам АКБ «НООСФЕРА» (АО)

Заключение по результатам аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «НООСФЕРА» (АО) (Банк (ОГРН 1020400000059, дом 26, пр-т Коммунистический, г. Горно-Алтайск, Республика Алтай, 649000) в следующем составе:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2019 год;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01.01.2020;
 - отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01.01.2020;
 - сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01.01.2020;
 - отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.01.2020;
 - пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКБ «НООСФЕРА» (АО) по состоянию на 1 января 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 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.

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 аudit 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 включатьговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность 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 2019 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 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 2020 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 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 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:

- a) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2020 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 2020 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 2020 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 2019 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 2020 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 2019 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

30 апреля 2020 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 2019 год

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

649000, ГОРНО-АЛТАЙСК, ПР.КОММУНИСТИЧЕСКИЙ,26

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за	Данные за
			отчетный период, тыс. руб.	предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	47832	45871
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	27886	31788
2.1	Обязательные резервы	4.1	4630	5423
3	Средства в кредитных организациях	4.1	72873	204331
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	1568745	
5а	Чистая ссудная задолженность	4.4		1108681
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	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	5543	114
10	Отложенный налоговый актив	5.6	0	6697
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.13	9690	7675
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.14	0	0
13	Прочие активы	4.21	1925	4283
14	Всего активов		1734494	1409440
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		1322888	1005685
16.1	средства кредитных организаций	4.22	0	
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.23	1322888	1005685
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		331542	376629
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	оценявшиеся по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оценявшиеся по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	2879
20	Отложенные налоговые обязательства		1262	0
21	Прочие обязательства	4.25	11400	8687
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.26	2529	28893
23	Всего обязательств		1338079	1046144
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.28	121000	121000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	6.6	11000	11000
27	Резервный фонд	6.6	6050	6050
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличененная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства 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	178865	145746
36	Всего источников собственных средств	6.6	396415	363296
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.26	81865	91189
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.26	0	2277
39	Условные обязательства кредитного характера		0	0

Председатель Правления

К.Ю. Криворученко

Главный бухгалтер

Т.Ф. Писарева

исполнитель Писарева

Телефон(388)22-2-46-02

06.04.2020

Сообщение к отчету:



Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
84	1625	2650

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2019 г.

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 649000, 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.
			3	4	
1	2	3	4	5	
1	Процентные доходы, всего,	5.1	118705	161097	
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		61745	57887	
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		56960	98165	
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0	
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	5045	
2	Процентные расходы, всего,	5.1	38069	44366	
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0	
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		38069	44282	
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	84	
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		80636	116731	
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.5	48907	59255	
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-4398	20	
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		129543	175986	
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	-15	327	
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		0	0	
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		0	0	
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		3147	3118	
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.3	-590	334	
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	28692	31208	
15	Комиссионные расходы	5.4	2483	2797	
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, имеющимися в наличии для продажи		0	0	
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		0	0	
18	Изменение резерва по прочим потерям		25711	-25022	
19	Прочие операционные доходы	5.5	18961	1516	
20	Чистые доходы (расходы)		202966	184670	
21	Операционные расходы	5.5	157063	130810	
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		45903	53860	
23	Возмещение (расход) по налогам	5.6	12785	11740	
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		33118	42120	
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0	
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		33118	42120	

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.
			3	4	
1	2	3	4	5	
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		33118	42120	
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		0	0	
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	33118	42120	

Председатель Правления

К.Ю. Криворученко

Главный бухгалтер

Т.Ф. Писарева

исполнитель Писарева Т.Ф.



Телефон: (388)22-746-027

06.04.2020

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	по ОКПО	Код кредитной организации по регистрационному номеру
84	16251365	2650

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 января 2020 года

Кредитной организацией

(головной кредитной организации банковской группы)

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

649000, ГОРНОАЛТАЙСК, ПР КОММУНИСТИЧЕСКИЙ, 26

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер источника	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоймость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоймость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статью бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющуюся источниками элементов капитала	Тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:					
1.1	обязковыми именными акциями (долгими)					
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)					
7	Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
8	Корректировка стоимости финансового инструмента					
9	Депозитная регуляция (Гульц) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Неконвертируемые активы (кроме депозитной регуляции и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)					
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли					
11	Резервы, задерживания денежных потоков					
12	Невосозданные резервы на возможные потери					
13	Доход от сellok секторизации					
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 Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего:
22	*
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 с 7 по 22 и строк 26, 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)
37	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала
38	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала
39	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала
40	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций
41	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций
42	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России
43	Отрицательная величина дополнительного капитала
44	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:
45	Добавочный капитал, итого:
	Источники дополнительного капитала
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход
47	Встречные вложения дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)
50	Резервы на возможные потери
51	Источники дополнительного капитала, итого:
52	Показатели, уменьшающие источники 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
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	простроенная 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, принадлежащей вышедшем 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, взведенные по уровню риска:						
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)						
61	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
62	Достаточность базового капитала (строка 29-строка 60.1)						
63	Достаточность основного капитала (строка 45-строка 60.2)						
64	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	Антидипиическая надбавка						
67	Надбавка за системную значимость банков						
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)						
69	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
70	Норматив достаточности базового капитала						
71	Норматив достаточности основного капитала						
72	Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не признаваемые в уменьшение источников капитала способность к пополнению убытков финансовых организаций и иные инструменты, обеспечивающие общую						
73	Несущественные вложения в инструменты собственных средств (капитала)						
74	Права по облигационному кредиту						
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли						
76	Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандарт априорный подход						
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании статчартизированного подхода						
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей						
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей						
80	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применимся с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих для расчета кредитного риска по которым применяется стандарт априорный подход						
81	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании статчартизированного подхода						
82	Ограничения на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих 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 I Отчета, приведены в таблице № _____ раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применимых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 1¹. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.
		3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	2	132000	132000
1.1	обыкновенными акциями (долгами)		121000	121000
1.2	привилегированными акциями		0	0
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		225247	103626
2.1	прошлых лет		225247	103626
2.2	отчетного года		0	0
3	Резервный фонд		6050	6050
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		363297	241676
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		5796	3374
5.1	недосданные резервы на возможные потери		0	0
5.2	вложения в собственные акции (долги)		0	0
5.3	отрицательная величина добавочного капитала		0	0
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)		357501	238302
7	Источники добавочного капитала		0	0
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе: вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0
8.1			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)		357501	238302
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе: резервы на возможные потери		1790	121168
11.1			0	0
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе: вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0
12.1			0	0
12.2	проронченная лебиторская 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, притягивающей выпадшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)		1790	121168
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)		359291	359470
15	Активы, взвешенные по уровню риска	X	X	X

15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		757980	665350
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		757980	665350

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер погашения	Данные на отчетную дату			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), оцениваемых по уровню риска		
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	2	3	4	5	6	7
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		1696184	1596502	387211	1511693	138485
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		1139141	1139141	0	800239	0
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		104472	87688	17538	171314	157872
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		0	0	0	0	0
1.5	активы – кредитные требования к центральным банкам или правительству стран, имеющим страновую оценку 7 », с коэффициентом риска 150 процентов		454571	369673	369673	540140	426374
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:		X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:						
2.1.1	ипотечные кредиты с коэффициентом риска 35 процентов						
2.1.2	ипотечные суды с коэффициентом риска 50 процентов						
2.1.3	ипотечные и иные суды с коэффициентом риска 70 процентов						
2.1.4	предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов						
2.1.5	требования участников клиринга						
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:						
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		114487	96874	143583	22668	19653
2.2.2	с коэффициентом риска 120 процентов		5150	4320	4752	10845	8105
2.2.3	с коэффициентом риска 130 процентов		0	0	0	5126	4851
2.2.4	с коэффициентом риска 150 процентов		109337	92553	138830	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	6697	6697
2.2.6	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0
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:						
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		5103	4279	4707	157	188
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов						
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов						
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов						
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов						
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов						
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов						
4	Кредитный риск по обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:						
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		88175	79357	1356	103089	74196
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	2277	1826
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	5623	25594
4.4	по финансовым инструментам без риска		6824	6782	1356	9623	12797
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		81351	72575	0	40566	37153

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И
 <2> Страновые оценки в соответствии классификацией экспортных кредитных агентств, участвующими 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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб. (коп.50)
1		2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:			18095	15791
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,			120636	105275
6.1.1	чистые непроцентные доходы			88615	73986
6.1.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			32021	31289
6.2				3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

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

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

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
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,			110500	58159
1.1	по судам, судной и приравненной к ней задолженности			99447	-37725
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочими потерями			2235	-359
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые			8818	-20075
1.4	под операции срезидентами офшорных зон			0	0

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери	Изменение объемов сформированных резервов
1				trpc. pyg
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,			upholder
1.1	ссуды			trpc. pyg
2	Реструктурированные ссуды			upholder
3	Ссуды, предоставленные для погашения долга по ранее предоставленным ссудам			trpc. pyg
4	Ссуды, полученные другими лицами для погашения ранее предоставленных заемщиком, в том числе:			upholder
4.1	перевод отчитывающейся кредитной организацией			trpc. pyg
5	Ссуды, полученные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг			trpc. pyg

6	Суды, используемые для осуществления вложения в уставные капиталы других юридических лиц						
7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств замещника новации или отступническим						
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

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Положением Банка России № 2732-У	Итого
1	Ценные бумаги, всего,	2	3	4	5	7
1.1	в том числе:					
1.1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
1.1.2	допевые ценные бумаги, всего,					
1.1.2.1	в том числе:					
1.1.2.1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
1.1.2.1.2	долговые ценные бумаги, всего,					
1.1.2.1.2.1	в том числе:					
1.1.2.1.2.1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость активов	Обремененный активов	Балансовая стоимость необремененных активов		
				всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего
1	Всего активов,	2	3	4	5	6
1.1	допевые ценные бумаги, всего,					
1.1.1	в том числе:					
1.1.1.1	кредитных организаций					
1.1.1.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями					
1.1.2	долговые ценные бумаги, всего,					
1.1.2.1	в том числе:					
1.1.2.1.1	кредитных организаций					
1.1.2.1.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями					
1.1.3	прочие активы					
2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях					
3	Межбанковские кредиты (депозиты)					
4	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями					
5	Ссуды, предоставленные физическим лицам					
6	Основные средства					
7	Прочие активы					

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 126117, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 84517;

1.2. изменения качества ссуд 36002;

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

1.4. иных причин 5598.

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

всего 163842, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных _____;

2.2. погашения ссуд 145900;

2.3. изменения качества 5249;

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

2.5 иных причин 12693.



К.Ю. Криворученко

Т.Ф. Писарева

Председатель

Правления

Горно-Алтайск

бухгалтер

Главный

бухгалтер

исполнитель

Вице-гендиректор

Генеральный

директор

Телефон:

06.04.2020

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
 (публичная форма)

на 1 января 2020 года

Полное или сокращенное наименование кредитной организации
 (головной кредитной организаций банковской группы)

Акционерный коммерческий банк "НООСФЕРА" (финансового общества), АКБ "НООСФЕРА" (АО)

(полный кредитный организаций (головной кредитной организации Банковской группы)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организаций Банковской группы)

Банковский адрес: г. Барнаул, ул. Гоголя, 26

Код формы по СКУД 0409813
 Квартальная (годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер позиции	Фактические значения			на дату, отчетную на один квартал от отчетной	на дату, отчетную на два квартала от отчетной	на дату, отчетную на три квартала от отчетной
			на отчетную дату	на отчетную дату	на отчетную дату			
1	КАРДИГЛ Такси	2	3	4	5	6	7	8
1	Банковский капитал							
1a	Банковский капитал при полной приватности модели ожидаемых кредитных убытков без учета вспомогательных активов и обязательств перед кредиторами							
2	Основной капитал							
2a	Основной капитал при полной приватности модели ожидаемых кредитных убытков							
3	Собственный капитал (минус кредитные резервы)							
3a	Собственный капитал (минус кредитные резервы) при полной приватности модели ожидаемых кредитных убытков							
4	АКТИВЫ И ЗЕРВЕИЛЕНДЫ (ОУРОВНЮ РИСКА) Нас. руб.							
4a	Активы, созданные на основе бизнеса							
4b	Инвестиции в земельные участки (капитал) при полной приватности модели ожидаемых кредитных убытков							
5	Норматив достаточности базового капитала при полной приватности модели ожидаемых кредитных убытков							
5a	Норматив достаточности базового капитала при полной приватности модели ожидаемых кредитных убытков							
6	Норматив достаточности основного капитала (II.1.(120.2))	6.1						
6a	Норматив достаточности основного капитала при полной приватности модели ожидаемых кредитных убытков							
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) II.1.(120.0)							
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полной приватности модели ожидаемых кредитных убытков							
8	Норматив базового капитала (II.1.(120.2))							
8a	Норматив по степени ликвидности по кредитам и депозитам, предоставленным клиентам, выданым кредитной организацией							
9	Альтернативные избыточные активы							
10	Норматив избыточных ликвидностей							
11	Норматив к временным активам, не имеющим собственных средств (капитала) всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)							
12	Банковский капитал, достаточный для поддержания надежности и нормативов							
13	Норматив финансового рычага (ФР) II.4. (базисный) групп II.(120.4), предел							
14	Норматив финансового рычага при полной приватности модели ожидаемых кредитных убытков, изменился							
15	Норматив краткосрочной ликвидности							
16	Чистый остаток активов и пассивов кредитной организацией, тыс. руб.							
17	Норматив краткосрочной ликвидности II.(120.2), примененный к чистому стабилизированному капиталу							
18	Изменение в стабильном размере риска на один процентный пункт, связанные с кредитами, выданными кредитной организацией							
19	Предельно сжатое время исполнения СФО, тыс. руб.							
20	Норматив стабильного времени исполнения многоступенчатого кредитного документа II.(120.2)							
21	Норматив стабильного времени исполнения СФО, тыс. руб.							
22	Норматив краткосрочной ликвидности II.2							
23	Норматив краткосрочной ликвидности II.3							
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу заемщиков заимствований (доходов) II.(120.2)	8						
25	Норматив стабильного времени исполнения кредитных документов II.(120.2)							
26	Норматив краткосрочной ликвидности II.3, для привлечения заемщиков (доходов) II.(120.2)							
27	Норматив максимального размера риска на один заемщик или группу заемщиков II.(120.2)							
28	Норматив максимального размера риска на связанные с банком лица (группу связанных с банком лиц) II.2							
29	Норматив достаточности совокупных ликвидных активов центрального контингента II.2							
30	Норматив достаточности индивидуального кредитного контингента II.2							

Код территории	Код кредитной организации
территории	по ОКТО

регистрационный номер

2650

Код формы по СКУД 0409813	Квартальная (годовая)
---------------------------	-----------------------

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ		
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного	
12	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

Главный бухгалтер

исполнитель Винс А. Я.

(388)22-2-46-02

06.04.2020

К.Ю. Криворученко

Т.Ф. Писарева



Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитно организац ^{ии}	
	по ОКПО	Регистрационный номер (п/порядковый номер)
84	16251365	2650

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2020 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 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	-32894	4388
1.1.1	проценты полученные		113799	162464
1.1.2	проценты уплаченные		-36836	-61116
1.1.3	комиссии полученные		28692	31208
1.1.4	комиссии уплаченные		-2483	-2797
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-15	317
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		3147	3118
1.1.8	прочие операционные доходы		18950	3137
1.1.9	операционные расходы		-145010	-132679
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-13138	736
1.2	прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-82102	95949
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		793	4901
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	20000
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-406601	285487
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		2120	167330
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		328658	-369977
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	-12082
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-7072	290
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)		-114996	100337
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	-2706
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	29654
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		-5282	-1944
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	466
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-5282	25470
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-12328	21907
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-132606	147714
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		276567	128853
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		143961	276567

Председатель Правления

К.Ю. Криворученко



Исполнитель Т.Ф. Писарева

Т.Ф. Писарева

Телефон: (38822) 2146-02

06.04.2020

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АКБ «НООСФЕРА» (АО) 2019 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 изменились.

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 2019 года по 31 декабря 2019 года (включительно), по состоянию на 1 января 2020 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 2019 год будет представлена на утверждение годовому общему собранию акционеров Банка, которое планируется к проведению не позднее 30 июня 2020 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 2019 год одобрена к выпуску единоличным исполнительным органом Председателем Правления 06 апреля 2020 года.

Сведения об обособленных и структурных подразделениях Банка на 01.01.2020 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.	Дополнительный офис №7	Республика Алтай, с Майма, ул.Алтайская, д.26 б	Аренда
4.	ККО АКБ «НООСФЕРА» (АО) в г.Москве	г.Москва, ул.Ленинская Слобода, д.26, этаж:-3, помещение IV комнаты 64 и 65	Аренда
5.	Филиал «Новосибирский» АКБ «НООСФЕРА» (АО)	г. Новосибирск, Ядринцевская, д.16а	Аренда

Правлением Банка от 15.01.2019г было принято решение об открытии кредитно-кассового офиса АКБ «НООСФЕРА» (АО) в г. Москве с 11.03.2019 года в целях расширения зоны обслуживания клиентов в Московском регионе (протокол заседания Правления АКБ «НООСФЕРА» (АО) б/н от 15.01.2019г).

Советом директоров принято решение об открытии филиала в г. Новосибирске (Протокол Совета директоров от 17.04.2019г).

Правлением Банка от 03.07.2019 года было принято решение о закрытии ОО «Новосибирский» АКБ «НООСФЕРА» (АО) с 12.07.2019 года (протокол заседания Правления б/н от 03.07.2019г).

Правлением Банка от 01.10.2019 года было принято решение о закрытии дополнительного офиса №1 АКБ «НООСФЕРА» (АО), расположенного по адресу: г. Горно-Алтайск, пр. Коммунистический, д.109 с 31.10.2019г (протокол заседания Правления б/н от 01.10.2019г).

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 01.01.2020	На 01.01.2019	
1	ООО «Алмон»	97,518182	97,518182	-
2	Криворученко К.Ю.	1,309087	1,309087	-
3	Гранов И.Я.	1,172727	1,172727	-
4	Ползиков А.Ю.	0,000004	0,000004	-
	Итого	100,0000	100,0000	-

На 01.01.2020 года и на 01.01.2019 года Банк находится под фактическим контролем ООО «Алмон». Изменений в составе и структуре акционеров и бенефициаров Банка в 2019 году по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

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 2019 год:

В течение 2019 года произошли изменения в части внешних и внутренних экономических условий, которые отразились как на краткосрочных, так и среднесрочных прогнозах инфляции и некоторых других макроэкономических показателей.

Различные индикаторы инвестиционной активности и деловых настроений демонстрируют разнонаправленную динамику. Цены на нефть были достаточно стабильными, и был приток капитала в экономику, однако спрос в целом остается сдержанным. 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. Все это – сдерживающие факторы для роста нашей экономики.

В конце года началось более активное исполнение государственных расходов, ускорилось направление средств на реализацию «национальных проектов». Это поддержит внутренний спрос, в то время как внешние условия остаются фактором неопределенности. Безработица в декабре находилась на историческом минимуме 4,5%, рост реальной заработной платы замедлился.

Годовая инфляция 2019 года составила 3%, а годом ранее 4,3%. Однако инфляция снизилась более существенно, чем прогнозировалась Банком России (планировалась 4%). Одним из факторов отклонения инфляции от цели и последующего возврата к ней – это динамика валютного курса. В 2019 году рубль существенно укрепился на 7,7%, и сейчас все еще проявляется накопленный эффект этого укрепления.

Денежно-кредитные условия смягчаются, и этот процесс продолжится, прежде всего под влиянием ранее принятых решений по ключевой ставке, так на начало года ключевая ставка составляла 7,75%, а к концу года 6,25%.

Произошедшие изменения внешних и внутренних экономических условий повлияли на замедление роста ВВП России. Годовой темп прироста ВВП в 2019 г. составил 1,3% (годом ранее 2,3%).

Ослабление внешнего спроса на фоне возможного замедления роста мировой экономики в связи с коронавирусом и другими внешними факторами могут оказать сдерживающее влияние на рост ВВП России в 2020 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 полноценное 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 осуществляющей деятельности которых может быть проверена с высокой степенью достоверности и не вызывать никаких сомнений.

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

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

Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка за 2019 год оказали такие операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с иностранной валютой и ценными бумагами, операции на межбанковском рынке (в том числе депозиты, размещенные в Банке России), расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц.

По результатам 2019 года Банком получена прибыль в сумме 33 118 тыс.руб. (2019г: 42 120 тыс.руб.).

На финансовый результат 2019 года повлияли следующие показатели: изменение процентных доходов в сторону снижения на 35,7% (2019г: 118 705 тыс.руб., 2018 г: 161 097 тыс.руб.), изменение процентных расходов в сторону снижения на 16,3% (2019г: 38 069 тыс.руб., 2018г: 44 366 тыс.руб.), в связи с чем произошло снижение чистых процентных доходов после создания резерва на возможные потери на 35,8% (2019г: 129 543 тыс.руб., 2018г: 175 986 тыс.руб.). Комиссионные доходы снизились на 8,8% (2019г: 28 692 тыс.руб.; 2018г: 31 208 тыс.руб.).

Комиссионные расходы снизились на 12,6% (2019г: 2 483 тыс.руб; 2018г: 2 797 тыс.руб.).

Операционные расходы увеличились на 20,1% (2019г: 157 063 тыс.руб., 2018г: 130 810 тыс.руб.).

Информация о присвоенных рейтингах

15 июля 2019 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило рейтинг Банку гиВ-, прогноз – «стабильный».

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

24 мая 2019 года состоялось годовое собрание акционеров, где было принято решение прибыль за 2018 год в сумме 42 120 тыс.руб. оставить нераспределенной, дивиденды не выплачивать.

Решение о выплате дивидендов по акциям за 2019 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 2019 год были внесены изменения, обусловленные следующим:

• вступлением в силу Положения Банка России от 2 октября 2017г. № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов;

• вступлением в силу Положения Банка России от 2 октября 2017г. № 605-П «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»;

• вступлением в силу Положения Банка России от 2 октября 2017г. № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами», а также иных нормативных документов Банка России.

Первое 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.

Разницы, возникшие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены в соответствии с Информационным письмом Банка России от 23 апреля 2018 года № ИН-18-18/21 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету» и согласно принятым положениям Учетной политики Банка на 2019 год в части отражения перехода на МСФО (IFRS) 9 в составе доходов/расходов отчетного периода (в отношении списанных с внебалансового учета и одновременно отраженных на балансовых счетах требований по начисленным процентам по финансовым инструментам и сумм соответствующих резервов) – информация представлена далее.

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 гарантов 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 устраниет 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 обуславливают 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 обуславливают 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.

Согласно Методике Банка, определены 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 (так 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, открытых 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, открытых 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.

Согласно Методики Банка, 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.

В рамках Методики 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 в рамках Методики Банка 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 сравнению 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 и непрерывного срока существования просроченной задолженности);

– вероятность дефолта для группы (PD), соответствующей n-му виду финансового актива и 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 т группировке. 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 пункте 8.2 Методики банка, 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.

Эффект от перехода

Внесенные изменения связаны с введением в действие МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2018 год по финансовым инструментам в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

С целью реализации требований МСФО (IFRS) 9 были внесены следующие изменения в учетную политику Банка на 2019 год:

- классификация при первоначальном признании финансовых активов в оценочные категории – учитываемые по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- классификация при первоначальном признании финансовых обязательств в оценочные категории – учитываемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- отражение при первоначальном признании финансовых активов и финансовых обязательств по справедливой стоимости;
- учет финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по методу эффективной процентной ставки;
- формирование в бухгалтерском учете информации об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам (кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток), обязательствам по предоставлению кредитов и финансовым гарантиям;
- амортизация прочих доходов и затрат, являющихся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, в течение срока действия финансового инструмента.

Основные изменения, связанные с переходом на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с 1 января 2019:

- отражение корректировок балансовой стоимости финансовых инструментов до амортизированной стоимости;
- отражение корректировок резервов на возможные потери по Положениям Банка России №590-П и №611-П до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, сформированных согласно методике Банка, разработанной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;
- увеличение балансовой стоимости кредитов клиентам на требования по процентным доходам по ссудам, классифицированным согласно Положения Банка России №590-П в 4 или 5 категорию качества, ранее признавшимся на внебалансовых счетах и формирование резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по ним.

Информация об основных изменениях в учете с 1 января 2019 года, оказавших в 1 квартале 2019 года, влияние на показатели деятельности Банка:

Ниже представлена сверка балансовой стоимости, оцененной до перехода на МСФО (IFRS) 9, с балансовой стоимостью, рассчитанной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 1 января 2019 года:

Наименование статьи на 01.01.2019 г.	Категория оценки до применения МСФО (IFRS) 9	Категория оценки после применения МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость на 01.01.2019г. до применения МСФО (IFRS) 9	Эффект от переклассификации/переоценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Отражение ОР под ОКУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость на 01.01.2019г. после применения МСФО (IFRS) 9
АКТИВЫ						
Денежные средства	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости	45 871	-	-	45 871
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости	31 788	-	-	31 788
Средства в кредитных организациях	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости	204 331	-	-	204 331
Чистая ссудная задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости	1 108 681	4 187	19 152	1 132 020
Прочие активы: - финансовые активы	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости	2 414	(2 408)	83	89
ПАССИВЫ						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости	1 005 685	2 349	-	1 008 034
Прочие обязательства: - финансовые обязательства	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости	8 687	-	-	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям			28 893	-	1 253	30 146

В следующей таблице представлена сверка резервов на возможные потери в отношении финансовых активов и соглашений о предоставлении кредитов и финансовых гарантий, определенных в соответствии с требованиями Положения № 590-П и Положения № 611-П, за 01 января 2019 года до перехода на новые требования, с резервами под ожидаемые кредитные убытки, определенными в соответствии с Положением № 605-П и МСФО (IFRS) 9, на 1 января 2020 года после данного перехода:

Наименование	1 января 2019 года (Положение № 590-П/611-П) (до перехода)	Восстановление / (создание) резервов под ОКУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9	1 января 2019 года (Положение № 605-П / МСФО (IFRS) 9) (после перехода)
По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(136 915)	19 152	(117 763)
По иным активам, по которым существует риск понесения потерь и прочим потерям	(257)	83	(174)
По условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	(28 893)	(1 253)	(30 146)

01 января 2019 года Банком списаны остатки со счета 91604 «Неполученные процентные доходы по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам» с одновременным отражением требований по начисленным процентам и резервов на возможные потери под указанные требования в корреспонденции с финансовым результатом текущего года.

Наименование	Данные за отчетный период, тыс. руб.	В т.ч. влияние при первом переходе на МСФО 9
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	161 097	3 194
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	59 255	19 152
Признание оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 по условным обязательствам кредитного характера и банковским гарантиям	(28 893)	(1 253)
Изменение резерва по прочим потерям	(25 022)	83
Прибыль (убыток) до налогообложения	53 860	21 176
Возмещение (расход) по налогам	(11 740)	(4 469)
Прибыль за отчетный период	42 120	16 707

При составлении настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с вступившими в силу с 1 января 2019 года нормативными документами Банка России и в соответствии с Информационным письмом Банка России от 23 апреля 2018 года № ИН-18-18/21 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету», предполагающими изменение алгоритма составления публикуемых форм бухгалтерской (финансовой) отчетности – Бухгалтерского баланса и Отчета о финансовых результатах, сравнительная информация не пересчитывалась по причине несущественности влияния указанных изменений на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка. Соответственно, информация, представленная по состоянию на 1 января 2019 года, не является полностью сопоставимой с информацией, представленной в соответствии с требованиями новых нормативных документов Банка России по состоянию на 1 января 2020 года.

Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2020 год

Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год, в том числе Банком внесены изменения в Учетную политику на 2020 год, связанные с введением в действие Положений Банка России от 12.11.2018г № 659-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями», 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», в Учетную политику Банка и внутренние Положения Банка внесены изменения с соответствии с требованиями Указаний Банка России №5017-У, №5018-У, №5019-У и № 5087-У от 28.02.2019г, а также изменения, связанные с урегулированием взаимной задолженности между головным офисом и филиалом по счетам внутрибанковских требований и обязательств.

В Учетную политику банка на 2020 отчетный год внесены изменения в связи с вступлением в действие Положения Центрального Банка Российской Федерации:

- № 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.

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 гарантый фонд платежной системы), исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Порядок формирования гарантыйного 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 амортизуемой 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 (утвержен 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.**

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 2019 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 обязательства. 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.

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 2019г варьируется от 7,93% до 26% годовых (за 31 декабря 2018г.: от 9,08% до 32% 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 2019 года и 31 декабря 2018 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.

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 23.10.2017г № 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 2019 года отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производились в соответствии с нормативными документами Центрального Банка России. Случай 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 2019 год вопросы учета отдельных операций Банка изменились 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 2019 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.2019 года.

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка за 2019 год отсутствуют.

Пандемия коронавируса (COVID-19), вспышка которого произошла в первом квартале 2020 года, 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.

В марте 2020 года произошло резкое падение нефтяных котировок на фоне провала переговоров о сокращении нефтедобычи в рамках сделки ОПЕК+. Пандемия коронавируса и снижение цен на нефть вызвали изменение курсов валют, падение котировок на финансовых рынках. Указанные события могут оказывать влияние на деятельность Банка. Происходящие колебания на финансовых рынках (на валютном рынке и рынке ценных бумаг) не окажут существенного влияния на деятельность Банка вследствие сбалансированности активов и пассивов в иностранных валютах и отсутствии вложений в ценные бумаги.

Однако, ввиду значительной степени неопределенности сценария развития ситуации на данный момент достоверная оценка возможных последствий и финансового эффекта указанных выше событий затруднительна к прогнозированию.

Руководство Банка принимает во внимание следующие:

- наличие стабильной клиентской базы, сформированной на долгосрочный период,
- проводимые меры по поддержке финансовой системы со стороны государства,
- наличие сформированного запаса ликвидности, позволяющего как осуществлять своевременные расчеты с кредиторами и вкладчиками, так и увеличить объем генерирующих доходы активов,

- наличие сформированной системы управления рисками, позволяющей адекватно оценивать и управлять принимаемыми рисками,
 - стабильный спрос на операции Банка,
- и считает, что у Банка отсутствует существенная неопределенность в отношении его способности продолжать свою деятельность непрерывно.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Наименование статьи	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	72 873	204 331
Наличные денежные средства	47 832	45 871
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	23 256	26 365
Итого денежные средства и их эквиваленты	143 961	276 567

В соответствии с нормативными требованиями Банк депонирует в Банке России средства обязательных резервов. На 01 января 2020г сумма обязательных резервов составила 4 630 тыс.руб. (01 января 2019 года: 5 423 тыс.руб.).

В отчете о финансовых результатах за 2019 года отражены процентные доходы по денежным средствам на счетах в КО в сумме 118 тыс.руб. (2018г: 288 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 2019 года:

**Стадия 1: 12-месячные ОКУ
Индивидуально**

	Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	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 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 01.01.2020	На 01.01.2019
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	-	-
Корпоративные облигации	-	-

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

Торговый портфель ценных бумаг АКБ «НООСФЕРА» (АО) на 01 января 2018г состоял из вложений в облигации ПАО «Газпром нефть», номер государственной регистрации № 4-04-00146-А в количестве 20 000 шт., дата размещения 21.04.2009г, дата погашения 09.04.2019г, купонная ставка- 8,2% годовых. В 1 полугодии 2018г Банк реализовал данные облигации.

В 3 квартале 2018г Банк реализовал облигации:

- Внешэкономбанк, номер государственной регистрации № 4B02-07-00004-T-001Р, в количестве 48 000 шт., дата размещения 26.05.2017г, дата погашения 22.11.2019г, купонная ставка 9,05%годовых; уровень иерархии -1
- ПАО «НК Роснефть», номер государственной регистрации № 4B02-05-00122-А-002Р в количестве 20 000 шт., дата размещения 02.03.2018г, дата погашения 18.02.2028г, купонная ставка 7,3%годовых; уровень иерархии -1
- ПАО «НК Роснефть», номер государственной регистрации № 4-07-00122-А в количестве 32 000 шт., дата размещения 22.03.2013г, дата погашения 10.03.2023г, купонная ставка 7,3% годовых, уровень иерархии -2.

Купонный (дисконтный) доход по облигациям за 2018 год составил 5 103 тыс.руб. (от 7,3%-9,05% годовых) (2017 год: 4 285 тыс.руб. (от 8,2%-22% годовых)).

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

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.

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 2020 года и 01 января 2019 года:

	на 01.01.2020		на 01.01.2019	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства	47 832	47 832	45 871	45 871
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	72 873	72 873	204 331	204 331
Чистая ссудная задолженность	1 568 745	1 568 745	1 108 681	1 108 681
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	1 322 888	1 322 888	1 005 685	1 005 685
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Прочие обязательства	11 455	11 455	8 687	8 687

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 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

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 2019 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	-	-	31 788	31 788
Средства в кредитных организациях	-	-	204 331	204 331
Чистая ссудная задолженность	-	-	1 108 681	1 108 681
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	-	-
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно	-	-	-	-
Средства клиентов	-	-	1 005 685	1 005 685
Прочие обязательства	-	-	8 687	8 687

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 2020 года и по состоянию на 01 января 2019 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, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, и финансовых обязательств - информация об их справедливой стоимости в целях сравнения ее с балансовой стоимостью, а также о методах и допущениях, используемых для определения справедливой стоимости:

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	Балансова я 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

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости финансовых активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 01.01.2019 года:

Наименование показателя	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Активы					
Денежные средства	45 871	45 871	-	-	45 871
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	31 788	-	-	31 788	31 788
Средства в кредитных организациях	204 331	-	-	204 331	204 331
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 108 681	-	-	1 108 681	1 108 681

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 01.01.2020	На 01.01.2019
Депозиты в Банке России	1 255 000	787 000
Межбанковские кредиты	-	-
Кредитный портфель всего, в том числе:	386 856	456 550
- кредиты, предоставленные физическим лицам	23 765	28 109
- кредиты, предоставленные юридическим лицам	363 091	428 441
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	1 673	1 749
Прочие размещенные средства	318	297
Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам (в т.ч. просроченные)	3 647	-
Расчеты по прочим доходам, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств	-	-
Корректировка, увеличивающая (уменьшающая) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	(3 690)	-
Корректировка РВП до ОР по процентным и прочим доходам	121	-
Итого до вычета резерва на возможные потери и оценочного резерва	1 643 925	1 245 596
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	(97 010)	(136 915)
Резервы на возможные потери по процентным и прочим доходам	(2 437)	-
Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	24 267	-
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 568 745	1 108 681

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 01.01.2020	Уд. вес %	На 01.01.2019	Уд. вес %
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	365 082	22,2	392 503	32,6
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	23 765	1,5	28 055	2,3
Депозиты в Банке России	1 255 000	76,3	787 000	65,1
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	1 643 847	100	1 207 558	100
Резервы на возможные потери	(97 010)	-	(99 025)	-
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	24 267	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	1 571 104		1 108 533	

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

Наименование показателя	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Депозиты в Банке России	1 255 000	787 000
Предоставленные кредиты (займы), включая кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	341 529	390 754
Прочие активы, признаваемые ссудами	21 562	37 984
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	1 673	1 749
Прочие размещенные средства	318	297
Итого ссудная задолженность юридических лиц	1 620 082	1 217 487
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности юридических лиц	(92 301)	(136 975)
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	20 303	-
Чистая ссудная задолженность юридических лиц за вычетом РВПС	1 527 781	1 070 643
Чистая ссудная задолженность юридических лиц за вычетом РВПС и ОР под ОКУ	1 548 084	1 070 643

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	20 303	-	-	20 303
Кредиты физическим лицам, прочие активы, признаваемые ссудами физическим лицам				
Балансовая стоимость	22 915	116	1 529	24 560
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	3 949	15	-	3 964
Итого балансовая стоимость кредитов	342 627	116	47 860	390 603
Итого оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	24 252	15	-	24 267

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					
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>					
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
<i>Прочие размещенные средства в кредитных организациях</i>	1 673	-	-	-	1 673
Прочие размещенные средства	318	-	-	-	318
<i>Начисленные проценты и прочие доходы</i>	1 138	-	792	-	1 930
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>					
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					
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>					
Минимальный кредитный риск	23 113	-	-	-	23 113
Низкий кредитный риск	-	112	-	-	112
Умеренный кредитный риск	-	-	-	-	-
Высокий кредитный риск	-	-	-	-	-
Дефолтные	-	-	492	48	540
<i>Начисленные проценты и прочие доходы</i>	62	4	1 461	-	1 527
Итого ссуды физических лиц	23 175	116	1 953	48	25 292
Депозиты в Банке России					
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>					
минимальный	1 255 000	-	-	-	1 255 000
<i>Начисленные проценты и прочие доходы</i>	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 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

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 2019 года и в течение 2018 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 2019 года и в течение 2018 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 2019 года и в течение 2018 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 2019 года и в течение 2018 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 2019 года и в течение 2018 года.

4.10. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету. У Банка отсутствуют финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету в течение 2019 года и в течение 2018 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 2019 года и в течение 2018 года. Банк не получал финансовые и нефинансовые активы в обеспечение с правом их продажи или последующего залога при отсутствии дефолта собственника обеспечения в течение 2019 года и в течение 2018 года.

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

Наименование статьи	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	-	-
Облигации Российской Федерации	-	-

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

В 2018 году Банк реализовал ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:

- Министерства финансов РФ, номер государственной регистрации № XS0089375249, дата размещения 24.07.1998г, дата погашения 24.07.2018г, купонная ставка 11% годовых.

Купонный доход по облигациям Российской Федерации за 2018г составил 1 591 тыс.руб. (2017г: 2 713 тыс.руб).

Торговый портфель ценных бумаг АКБ «НООСФЕРА» (АО), имеющихся в наличии для продажи на 01 января 2018г состоял из вложений в облигации:

- Министерства финансов РФ, номер государственной регистрации № XS0089375249, дата размещения 24.07.1998г, дата погашения 24.07.2018г, купонная ставка 11% годовых.
Данные финансовые активы номинированы в долларах США.

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

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, если она может быть надежно определена, и переоцениваются через прибыль или убыток. В случае, невозможности определения справедливой стоимости, учет осуществляется по первоначальной стоимости

с учетом затрат на их приобретение, если они удовлетворяют критериям существенности. При наличии признаков обесценения по ним формируются резервы на возможные потери.

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

4.13. 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 компл. оборудование	Вложения в создание и приобретение ОС	Земля	Улучшение арендов. имущества	Прочее	Итого основных средств	НМА собст.	НМА прочие	Вложения в создание и Итого НМА	НВНОД	Итого НВНОД	ВСЕГО
Стоимость за 31 декабря 2017 года	2 991	6 534	-	-	1 316	3 956	14 797	-	2 333	-	2 333	-	17 130
Накопленная амортизация за 31 декабря 2017г.	(1 977)	(3 939)	-	-	(70)	(3 908)	(9 894)	-	(307)	-	(307)	-	(10 201)
Стоимость / Остаточная ст-ть за 31 декабря 2017 года	1 014	2 595	-	-	1 246	48	4 903	-	2 026	-	2 026	-	6 929
Резервы на возможные потери за 31 декабря 2017 года	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Стоимость / Остаточная стоимость за вычетом резервов за 31 декабря 2017 года	1 014	2 595	-	-	1 246	48	4 903	-	2 026	-	2 026	-	6 929
Переоценка Увеличение (- уменьшение)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Поступления	938	-	-	-	173	-	1 111	-	2 081	-	2 081	-	3 192
Перевод из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	(562)	-	-	-	-	-	(562)	-	30	-	30	-	(592)
Убыток от обесценения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	(438)	(902)	-	-	(135)	(7)	(1 482)	-	(732)	-	(732)	-	(2 214)
Прочее	328	-	-	-	-	-	328	-	29	-	29	-	357
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 стоимость за 31 декабря 2018 года	1280	1693	-	-	1284	41	4298	-	3374	-	3374	-	7672
Резервы на возможные потери за 31 декабря 2018 года	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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 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. За 2018 год по лицензионным договорам Банком были приобретены простые (неисключительные) лицензии на право использования программного обеспечения на сумму 2081 тыс.руб. в количестве 30 объектов, со сроком использования от 14 до 60 месяцев, с нормами амортизации от 1,66 до 7,14.

В течение 2019 года выбытие нематериальных активов не осуществлялось, за 2018 год выбыла 1 простая (неисключительная) лицензия на сумму 30 тыс.руб. по причине истечения срока лицензионного использования.

Балансовая стоимость нематериальных активов по состоянию на 31.12.2019 года составила 8 315 тыс.руб. (2018 г: 4 384 тыс.руб.). Сумма амортизации нематериальных активов за 2019 год составила 1 509 тыс.руб. (2018г: 732 тыс.руб.). Амортизация нематериальных активов включена в состав строки 21. «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах за 2019 и 2018 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 01.01.20 г и 01.01.19 г отсутствует.

4.14. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Наименование статьи	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (ДАП)	-	-
Резервы на возможные потери по ДАП	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи за вычетом резерва	-	-

По состоянию на 01.01.2020 года и 01.01.2019 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 01.01.2020 г и 01.01.2019 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 2019 года и в течение 2018 года.

4.17. Информация о договорных обязательствах по приобретению основных средств. По состоянию на 01.01.2020г и 01.01.2019г 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. Договоры 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.

Далее представлены суммы арендной платы по операционной аренде помещений, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Арендная плата, всего:	19 553	17 938
в том числе по договорам, заключенным на срок:		
- менее 1 года	12 968	13 934
- от 1 года до 5 лет	3 726	594
- свыше 5 лет	2 859	3 410

4.19.2. Банк выступает в качестве арендатора по договору транспортного средства, заключенному на срок до одного года. Сумма арендных платежей за 2019 год составила 60 тыс.руб. (2018г: 65 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.

Договоры 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 01.01.2020	На 01.01.2019
Арендная плата, всего:	391	895
в том числе по договорам, заключенным на срок:		
- менее 1 года	391	895
- от 1 года до 5 лет	-	-
- свыше 5 лет	-	-

4.21. Информация об объеме и структуре прочих активов

Наименование статьи	На 01.01.2020	На 01.01.2019	изменения
Прочие активы, всего:	1 925	4 283	(2 358)
в том числе:			
Финансовые активы	-	2 414	(2 414)
- начисленные проценты по ссудной задолженности	-	2 414	(2 414)
- требования банка по оплате вознаграждений за банковские гарантии	-	-	-
Нефинансовые активы	1 925	4 644	(2 719)
- предоплата за товары, услуги	2 338	3 105	(767)
- требования Банка по исполнительным листам	1 007	918	89
- уплаченная госпошлина	18	112	(94)
- предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)	-	-	-
- прочие активы	797	509	288
Резерв под обесценение прочих активов	(2 235)	(2 775)	540

Все прочие активы номинированы в рублях РФ.

Вся дебиторская задолженность, числящаяся на балансе Банка по состоянию на 01.01.2020 г и 01.01.2019 г по сроку, оставшемуся до погашения, относится в категорию «до 1 года».

4.22. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Наименование статьи	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Средства кредитных организаций, всего:	-	-
в том числе:		
- корреспондентские счета КО-корреспондентов (счета «ЛОРО»)	-	-
- кредиты, полученные Банком от КО	-	-
- незавершенные переводы	-	-

В течение 2019 года и 2018 года Банк не привлекал синдицированные кредиты.

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

Наименование статьи	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Средства клиентов, всего:	1 322 888	1 005 685
в том числе:		
Средства юридических лиц:	983 321	619 104
- расчетные счета	801 784	487 704
- депозиты (с учетом корректировок)	181 537	131 400
Средства физических лиц, в том числе ИП:	338 445	386 258
- срочные вклады (с учетом корректировок)	261 765	288 284
- расчетные счета ИП	46 677	46 277
- текущие счета, вклады «до востребования»	23 693	42 072
- средства в расчетах	6 310	9 625
Средства платежных агентов	1 122	323

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

Отрасли экономики	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Торговля	201 208	215 955
Сфера услуг	142 167	200 995
Строительство	82 984	104 508
Сельское хозяйство	54 951	78 569
Промышленность	32 974	29 070
Транспорт и связь	9 056	9 108
Финансовые услуги	507 266	8 525
Государственные и общественные организации	1	0
Прочие	509	18 974
Итого средств клиентов-юридических лиц, ИП	1 031 116	665 704

В средствах клиентов отражены депозиты юридических и физических лиц (без учета корректировок и начисленных процентов) в сумме 439 614 тыс.руб. (01.01.2019г: 419 684 тыс.руб.). Процентная ставка по депозитам физических лиц в иностранной валюте за 2019 год составляла от 0,01%-3% годовых (2018г: от 0,15%-0,9% годовых), по депозитам физических лиц в рублях от 4,25%-10,5% годовых (2018г: от 3,9%-8% годовых). Процентные расходы по депозитам физических лиц за 2019 год составили 17 286 тыс.руб. (2018 г: 33 491 тыс.руб.).

Процентная ставка по депозитам юридических лиц за 2019 год варьировалась от 2,0% до 9% годовых (2018г: от 2% до 9% годовых). Процентные расходы по депозитам юридических лиц за 2019 год составили 11 925 тыс.руб. (2018г: 3 852 тыс.руб.).

Процентная ставка на среднемесячные остатки по счетам юридических лиц в рублях за 2019г составила от 2%-5% годовых, по счетам в иностранной валюте от 0,7%-2,5% годовых (2018г: в рублях от 3%-8,63% годовых, в иностранной валюте от 0,7%-2,5% годовых). Процентные расходы по денежным средствам на банковских счетах юридических лиц за 2019г составили 2 580 тыс.руб. (2018г: 6 727 тыс.руб.).

4.24. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

Наименование статьи	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Выпущенные долговые обязательства, всего:	-	-
в том числе:		
- векселя	-	-

В течение 2019 года и в течение 2018 года Банк не осуществлял выпуск долговых ценных бумаг.

На 01 января 2018г в балансе Банка числился один процентный вексель на сумму 3 000 тыс.руб., сроком 181 день, ставка 6% годовых, а также один процентный вексель на сумму 160 тыс.долларов США, срок- свыше трех лет, ставка -2,7% годовых.

Процентный расход по выпущенным собственным векселям за 2018г составил 84 тыс.руб. (2017г: 258 тыс.руб.). Сумма начисленных процентов по выпущенным долговым обязательствам на 01 января 2018г составила 301 тыс.руб.

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

Наименование статьи	На 01.01.2020	На 01.01.2019	изменения
Прочие обязательства, всего:	11 400	8 687	2 713
в том числе:			
Финансовые обязательства	-	3 115	(3 115)
- обязательства по уплате % по привлеченным ср-вам юридических и физических лиц	-	3 115	(3 115)
- расчеты по выданным банковским гарантам	-	-	-
Нефинансовые обязательства	11 400	5 572	5 828
- обязательства по выплате к/с вознаграждений	2 371	1 941	430
- обязательства по налогам (за исключением налога на прибыль), страховым взносам	847	1 321	(474)
- обязательства по страховым взносам в ГК «АСВ»	6 685	615	6 070
- прочие обязательства	1 497	1 695	(198)

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
01.01.2020	11 237	147	16	-	-	11 400
01.01.2019	5 752	896	2 034	5	-	8 687

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.

4.26.2. Оценочные обязательства некредитного характера:

- будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом участке;
- оценочные обязательства некредитного характера по недвижимому имуществу Банка, имеющему ограничения в виде ареста, запрета на отчуждение и на регистрацию сделок с ним, на основе принятых решений по итогам разбирательства судебного дела в Верховном суде РФ, с учетом анализа предъявленного виндикационного иска, в соответствии с нормативными требованиями ЦБ РФ.

Оценочные обязательства некредитного характера по состоянию на 01.01.2020г и 01.01.2019г 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 01.01.2020г и 01.01.2019г входили одно юридическое лицо и два физических лица.

Привилегированные акции Банком не выпускались.

В 2019 году и 2018 году эмиссия акций Банком не осуществлялась.

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

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 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
Прочие финансовые активы	-	-	-	-

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 01 января 2019 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	-	45 871	-	45 871
Средства КО в ЦБ РФ	-	31 788	-	31 788
Средства в кредитных организациях	-	204 331	-	204 331
Чистая ссудная задолженность	-	1 108 681	-	1 108 681
Прочие финансовые активы	-	2 414	-	2 414

5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

5.1. Процентные доходы и расходы.

	2019	2018
Процентные доходы, всего, в том числе:	118 705	1 61 097
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
от размещения средств в КО	61 745	57 887
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся КО	56 960	98 165
от вложений в ценные бумаги	-	5 045
Процентные расходы, всего, в том числе:	(38 069)	(44 366)
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся КО	(38 069)	(44 282)
по выпущенным долговым обязательствам	-	(84)
Чистые процентные доходы (расходы)	80 636	1 16 731

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

Наименование показателя	2019	2018
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(15)	327
Корпоративные облигации	-	327
Свалы	(15)	-

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

	2019	2018
Положительная курсовая разница	71 860	211 202
Отрицательная курсовая разница	(72 450)	(210 868)
Итого	(590)	334

5.4. Комиссионные доходы и расходы

Наименование показателя	2019	2018
Комиссионные доходы	28 692	31 208
в том числе от:		
осуществления переводов денежных средств	13 818	14 812
расчетного и кассового обслуживания	9 653	10 040
открытия и ведения банковских счетов	4 266	5 035
выдачи банковских гарантий	624	1 054
оказания посреднических услуг	29	31
других операций	302	236
Комиссионные расходы	(2 483)	(2 797)
в том числе за:		
расчетное и кассовое обслуживание	(1 767)	(2 171)
услуги по переводам	(642)	(529)
оказание посреднических услуг	-	(64)
открытие и ведение банковских счетов	(38)	(27)
по операциям с валютными ценностями	(28)	(6)
другие комиссионные расходы	(8)	-

5.5. Операционные доходы и расходы

Наименование показателя	2019	2018
Прочие операционные доходы	18 961	1 516
в том числе		
доходы от операций с предоставленными кредитами (кроме %%)	12 787	103
доходы от операций с привлеченными депозитами клиентов(юр/л, физ/лиц)	4 726	164
доходы от аренды	431	929
Прочее	1 017	320
Операционные расходы	(157 063)	(130 810)
в том числе		
расходы на содержание персонала	(72 855)	(66 534)
арендная плата	(19 613)	(18 003)
услуги связи и прочие информационные услуги	(16 757)	(10 931)
страхование	(10 537)	(8 180)
расходы по операциям с ОС и НМА	(5 751)	(4 326)
расходы по охране	(4 423)	(4 405)
расходы от списания стоимости запасов	(4 378)	(4 051)
амortизация по ОС и НМА	(3 267)	(2 214)
расходы от операций с предоставленными кредитами	(3 241)	-
аудит	(2 167)	(390)
расходы (кроме процентных) по привлеченным депозитам клиентов	(1 405)	-
расходы на благотворительность	(543)	(477)
служебные командировки	(377)	(746)
Прочее	(11 749)	(10 553)

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

Расходы Банка по налогам включают:

Наименование показателя	2019	2018
Налог на добавленную стоимость	(4 094)	(2 056)
Государственная пошлина	(45)	(61)
Налог на имущество	(6)	(31)
Транспортный налог	(5)	(6)
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	(1)	(2)
Земельный налог	-	-
Итого	(4 151)	(2 156)
Налог на прибыль (20%)	(640)	(12 431)
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%	-	(662)
Изменение налога на прибыль на отложенный налог	(7 959)	3 509
Итого	(8 634)	(9 584)
Всего расход по налогам	(12 785)	(11 740)

Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2019 и 2018 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 2019-2018гг новые налоги не вводились. Ставки налогов, кроме указанных выше налогов, не менялись.

Наименование показателя	2019	2018
Убыток (прибыль) до налогообложения	45 903	53 860
Расходы по прочим налогам и сборам	(4 151)	(2 156)
Теоретический налог (возмещаемый) отчисляемый по ставке 20%	8 350	10 341
Налоговый эффект от доходов по ценным бумагам, облагаемым по ставке, отличной от 20%	-	6 62
Чистый эффект от доходов и расходов, не учитываемых для целей налогообложения, чистый эффект по отложенному налогу	(7 710)	2 090
Расход по текущим налогам на прибыль	640	13 093

5.7. Информация о вознаграждении работникам.

Статьи расходов на содержание персонала	2019	2018
Оплата труда по должностным окладам	50 931	46 473
Стимулирующие выплаты	2 374	4 354
Прочие выплаты	3 195	911
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	16 025	14 416
Подготовка и переподготовка кадров	308	380
Другие расходы на содержание персонала	22	-
Итого расходов на содержание персонала (тыс.руб.)	72 855	66 534
Списочная численность персонала (человек)	92	94

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

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

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

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

5.8. Затраты на исследования и разработки в течение 2019 года 2018 года не осуществлялись.

5.9. Информация о выбытии объектов основных средств.

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

За 2018 год из состава основных средств выбыло имущества на сумму 562 тыс.руб. - реализация автомобиля NISSAN TEANA стоимостью 562 тыс.руб., в результате реализации автомобиля получен доход в сумме 231 тыс.рублей.

	2019	2018
Доходы от выбытия основных средств, тыс.руб.	-	231
Расходы от выбытия основных средств, тыс.руб.	-	-

5.10. Информация о судебных разбирательствах.

В 2019г Банк участвовал в качестве истца в 23 судебных разбирательствах, в связи со взысканием ссудной задолженности и процентов по ней на общую сумму 10 954 тыс.руб. (2018г: 66 судебных разбирательств на общую сумму 109 916 тыс.руб.). Данные кредиты отнесены к 4-й и 5-й категориям

качества и по ним сформированы резервы на возможные потери в размере от 51-70% и 100% соответственно.

В 2019г Банк участвовал в качестве ответчика в шести судебных процессах, в удовлетворении пяти исковых требований, предъявленных к Банку было отказано (2018г: 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.

В 2014 году Банк увеличил основной и дополнительный капитал (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 01.01.2020	На 01.01.2019
Основной капитал	357 501	238 302
Дополнительный капитал	1 790	121 168
Итого капитал	359 291	359 470
Норматив достаточности капитала	47,401	51,072

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 01.01.20 и 01.01.19г источники добавочного капитала отсутствуют.

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

В 2019 год и 2018 год Банк соблюдал все требования, установленные Банком России (инструкция Банка России №180-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:

	Бухгалтерский баланс ф. 0409806	Отчет об уровне достаточности капитала ф. 0409808	тыс.руб.
Источники базового капитала	363 296	363 296	
Уставный капитал, Эмиссионный доход	132 000	132 000	
<i>обыкновенные акции</i>	<i>121 000</i>	<i>121 000</i>	
Резервный фонд	6 050	6 050	
Денежные средства безвозмездного финансирования	79 500	79 500	
Прибыль прошлых лет (подтвержденная аудитором)	145 746	145 746	
Инструменты, уменьшающие базовый капитал	-	5 795	
Основные средства, Нематериальные активы	-	5 795	
Источники дополнительного капитала	33 119	1 790	
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	33 119	1 790	
Итого базовый капитал	363 296	357 501	
Итого дополнительный капитал	33 119	1 790	
Собственные средства (капитал), итого	396 415	359 291	

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 2018 года	121 000	11 000	6 050	79 500	103 626	321 176
Совокупный доход за отчетный период:	-	-	-	-	42 120	42 120
<i>Прибыль (убыток)</i>					<i>42 120</i>	<i>42 120</i>
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
<i>Прибыль(убыток)</i>					<i>33 119</i>	<i>33 119</i>
Остаток на 01 января 2020 года	121 000	11 000	6 050	79 500	178 865	396 415

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 размещеными денежными средствами.

Принципы и место Политики в системе управления Банком

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

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

Принципы политики.

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

-Использование нестандартных процедур управления банковскими рисками в кризисных ситуациях.

-Надлежащее использование стресс-тестирования.

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

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

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

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

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

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

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

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

-Непрерывность использования процедур и механизмов управления банковскими рисками.

-Открытость и понятность системы управления банковскими рисками для общественности.

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

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

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

-Централизация управления определенным банковским риском.

-Совершенствование процедур и механизмов управления банковскими рисками.

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

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

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

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

Инструменты Политики управления банковскими рисками

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

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

Система лимитов.

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

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

Цели и задачи системы лимитов.

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

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

Система лимитов подразделяется на три дополняющих друг друга уровня:

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

Возможно установление лимитов на инструменты привлечения.

К числу основных лимитов относятся:

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

Лимиты по срокам.

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

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

Лимиты риска.

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

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

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

Система параметров управления банковскими рисками.

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

Цели и задачи функционирования системы параметров управления банковскими рисками.

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

Задачи.

- 1) Получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размерах определенных банковских рисков.
- 2) Прогнозирование состояния соответствующих рисков на определенные периоды в будущем.
- 3) Предотвращение достижения определенными рисками критически значительных для Банка размеров.

Принципы построения и функционирования системы параметров управления банковскими рисками.

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

Внесение оперативных изменений в случае изменения внешних факторов.

Возможность количественной оценки соответствующих параметров.

Непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров.

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

Технологичность использования.

Экономичность.

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

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

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

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

Коммуникационная политика.

Основными целями коммуникационной политики являются:

- 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 Активов;

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

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

Третий уровень (высший).

Правление Банка:

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

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

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

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

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

- недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов Банка;

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

- контроль соответствия доходности определенного бизнеса уровню соответствующих рисков;

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

Исключительный уровень.

Совет директоров Банка:

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

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

- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

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

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

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

Использование стресс-тестирования.

Главными задачами использования стресс-тестирования является:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

С целью ограничения уровня риска банк проводит следующие операции:

Количественная и качественная оценка риска кредитования контрагента.

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

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

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

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

Минимизация риска кредитования контрагента осуществляется на основе организации следующих мероприятий:

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

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

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

а) выдача крупных кредитов согласовывается со Службой внутреннего аудита;

б) выдача крупных кредитов выносится на рассмотрение Совета Банка;

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

4. соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России;

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

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

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

8. проведение постоянной работы по прогнозированию экономической конъюнктуры;

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

10. привлечение обеспечения для большинства выдаваемых ссуд.

Создание системы процедур, направленных на поддержание запланированного уровня риска связано с контролем со стороны Службы управления рисками за применением вышенназванных мер и, в

частности, за соблюдением полномочий кредитными работниками, руководителями и 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
01.01.2020г	1,75	Удовлетворительный
01.01.2019г	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, выражаясь в соответствии Заемщика на дату оценки одному или совокупности признаков, определенных в п.3.3. настоящей Методики.

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 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 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.

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 увеличении 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 ЕАД определяется в рублях (валютные финансовые активы конвертируются в рублёвый эквивалент по курсу ЦБ РФ на дату проведения оценки).

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

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, %.

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

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:

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

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 в рамках настоящей Методики заключается в корректировке 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 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банка» согласно формы отчетности №0409135 «Информация по расчету обязательных нормативов деятельности кредитной организации» в соответствии с Указанием Банка России 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 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банка» приведена в нижеуказанной таблице:

Группа активов по рискам	На 01.01.2020	На 01.01.2019	Изменение
I (с коэффициентом риска 0%)	-	-	-
II (с коэффициентом риска 20%)	17 538	31 574	-14 036
III (с коэффициентом риска 50%)	-	-	-
IV (с коэффициентом риска 100%)	369 673	426 374	-56 701
V (с коэффициентом риска 150%)	-	-	-
Активы с повышенным риском			
с коэффициентом риска 110%	4 752	8 916	-4 164
с коэффициентом риска 130%	-	6 306	-6 306
с коэффициентом риска 150%	138 830	-	138 830
с коэффициентом риска 250%	-	16 743	-16 743
Итого по группам активов	530 793	489 913	40 880

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 01.01.2020		На 01.01.2019	
		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:	290 005	100	319 932	100
1.1	кредитным организациям	-	-	-	-
1.2	юридическим лицам	236 560	81,5	256 133	80,0
1.3	индивидуальным предпринимателям	34 389	11,9	39 619	12,4
1.4	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	-	-	-	-
1.5	прочие активы, признаваемые ссудами физическим лицам	-	-	-	-
1.6	физическими лицам	19 056	6,6	24 180	7,6

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 01.01.2020 (данная информация представляется на основе формы отчетности №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»):

№ п/п	Наименование актива	Сумма	На 01.01.2020						Резерв на возможные потери	
			Всего	в том числе с просроченными сроками погашения						
				до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчет-ный	Факти-ческий	
1	2									
1	Ссуды всего, в том числе:	365 246	25 024	24	-	-	25 000	75 241	75 241	
1.1	представленные 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%			

Далее приведена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2019 (данная информация представляется на основе формы отчетности №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»):

№ п/п	Наименование актива	Сумма	На 01.01.2019					Резерв на возможные потери	
			в том числе с просроченными сроками погашения						
			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:	419 648	38 267	22	120	-	38 125	98 766	98 265
1.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	416 357	38 267	22	120	-	38 125	98 766	98 265
	Кредиты юридическим лицам	146 867	-	-	-	-	-	45 060	45 060
	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	243 887	37 570	-	-	-	37 570	50 168	50 091
	Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	-	-	-	-	-	-	-	-
	Ипотечные ссуды	2 403	-	-	-	-	-	338	338
	автокредиты	121	14	-	-	-	14	14	14
	Иные потребительские ссуды	23 079	683	22	120	-	541	3 186	2 762
1.2	Межбанковские кредиты и депозиты	3 291	-	-	-	-	-	-	-
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	40 490	37 861	-	120	-	37 741	38 650	38 650
3	Итого Активы:	460 138	76 128	22	240	-	75 866	137 416	136 915
4	Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов						16,54%		

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".

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности, в том числе с учетом резервов на возможные потери, в разрезе видов контрагентов на 01.01.2019 года:

Наименование актива	Ссудная задолженность без учета РВП	Доля в объеме ссудной задолженности	Резерв на возможные потери	Чистая ссудная задолженность	Отношение резерва к ссудной задолженности до вычета резерва
Ссудная задолженность юридических лиц, в том числе:	432 083	-	92 301	339 782	21,4
Непросроченные ссуды	356 826	92,2	17 044	339 782	4,8
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	75 257	19,4	75 257	0	100,0
Ссудная задолженность физических лиц, в том числе:	28 055	-	4 709	23 346	16,8
Непросроченные ссуды	27 184	7,0	3 920	23 264	14,4
Просроченная задолженность на срок до 30 дней	22	0,01	22	0	100,0
Просроченная задолженность на срок от 31 до 90 дней	240	0,06	158	82	65,8
Просроченная задолженность на срок от 91 до 180 дней	-	-	-	-	-
Просроченная задолженность на срок свыше 180 дней	609	0,2	609	0	100,0
Итого ссудная задолженность	460 138	-	97 010	363 128	21,1

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 реструктуризованные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной основе.

По состоянию на 01.01.2020 остаток ссудной задолженности по реструктуризованным 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%.

По состоянию на 01.01.2019г остаток ссудной задолженности по реструктуризованным ссудам составил 66 605 тыс.руб. (в том числе по ссудам юридических лиц – 59 077 тыс.руб. по ссудам физических лиц -7 528 тыс. руб.). Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов на 01.01.2019 составлял 14,48%.

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 формам 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 01.01.2020:

Состав активов	Сумма	в т.ч. акционерам	Категория качества					Расчетный резерв	Фактический резерв	Корректировка РВПС до ОР под ОКУ
			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

Далее представлена информация о результатах классификации по категориям качества согласно формы отчетности №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» по состоянию на 01.01.2019:

Состав активов	Сумма	в том числе акционерам	Категория качества					Расчет- ный резерв	Фактичес- кий резерв
			I	II	III	IV	V		
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	206 678	-	206 678	-	-	-	-	-	-
корреспондентские счета	203 381	-	203 381	-	-	-	-	-	-
Межбанковские кредиты и депозиты	3 291	-	3 291	-	-	-	-	-	-
учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие активы	6	-	6	-	-	-	-	-	-
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	6	-	6	-	-	-	-	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	432 382	-	12 977	202 549	139 441	1 316	76 099	135 126	135 049
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	390 754	-	12 977	202 549	135 981	1 316	37 931	95 228	95 151
прочие активы	41 628	-	-	-	3 460	-	38 168	39 898	39 898
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам	1 466	-	64	946	388	-	68	163	163
Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	28 673	-	12 270	4 877	8 600	920	2 006	4 917	4 493
предоставленные кредиты	25 603	-	12 270	4 877	6 148	920	1 388	3 538	3 114
прочие активы	3 070	-	-	-	2 452	-	618	1 379	1 379
Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	382	-	123	56	146	-	57	94	94

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 01.01.2020	Оценочные резервы под ОКУ, которые рассчитаны согласно МСФО 9 на 01.01.2020	Корректировка резервов на возможные потери до сумм оценочных резервов под ОКУ
Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	97 010	72 743	(24 267)
Резервы на возможные потери по процентным и прочим доходам по ссудной задолженности	2 437	2 316	(121)
Резервы на возможные потери по прочим активам	2 235	2 235	0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	8 818	2 529	(6 289)
ИТОГО	110 500	79 823	(30 677)

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 2019 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 Российской 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 2019 году составил 3 711,9 тыс.руб.

Льготные кредиты акционерам, за 2019 года и 2018 года не предоставлялись.

Обеспечение

Банк раскрывает информацию об обеспечении согласно форме отчетности №0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» в соответствии с Указанием Банка России 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 01.01.2020	На 01.01.2019
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам (счет 91311)	-	2 320
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам кроме ценных бумаг и драгоценных металлов (счет 91312)	610 646	731 341
Полученные гарантии и поручительства (счет 91414)	1 385 746	1 676 048
Итого полученное обеспечение:	1 996 392	2 409 709

Обеспечение I и II категории качества принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери 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 01.01.2020 составил 97 010 тыс.руб. (на 01.01.2019 составил 137 673 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 01.01.2020 составил 97 010 тыс. руб. (на 01.01.2019 составил 137 172 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 01.01.2020 составил 97 010 тыс. руб. (на 01.01.2019 составил 137 172 тыс. руб.).

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

Банк осуществляет регулярный мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в ходе проверки достаточности имущественного обеспечения. Переоценка залогового обеспечения, соответствующего I или II категории качества обеспечения и учитываемого при расчете минимального размера резерва по ссуде, проводится ежеквартально – не реже 1 раза в 3 месяца, от даты заключения договора залога. 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 внутренними 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 01.01.2020г. составляет 0,00 тыс. руб. (на 01.01.2019г 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 2020 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	10 272	8 218
Рост процентной ставки на 200 базисных пункта	-10 272	-10 272
Снижение процентной ставки на 400 базисных пункта	20 544	16 435
Рост процентной ставки на 400 базисных пункта	-20 544	-20 544

2. Валютный риск

Влияние изменений финансового результата и капитала при изменении обменных курсов на 10% и 30%, установленных на «01» января 2020 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%)	-137	-137
Ослабление доллара США (10%)	137	110
Укрепление ЕВРО (10%)	-346	-346
Ослабление ЕВРО (10%)	346	277
Укрепление доллара США (30%)	-411	-411
Ослабление доллара США (30%)	-411	329
Укрепление ЕВРО (30%)	-1 038	-1 038
Ослабление ЕВРО (30%)	1 038	830

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 2020 года:

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства	37 850	9 982	-	47 832
Средства КО в ЦБ РФ	27 886	-	-	27 886
<i>Обязательные резервы</i>	4 630	-	-	4 630
Средства в КО	7 007	65 866	-	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	75 852	-	1 734 549
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-
Средства КО	-	-	-	-
Средства клиентов всего, в том числе:	1 242 207	80 681	-	1 322 888
<i>Вклады физических лиц, в том числе ИП</i>	326 494	5 048	-	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	80 682	-	1 734 549
Чистая балансовая позиция	4 830	(4 830)	-	-

Далее представлен географическая концентрация активов и обязательств Банка на 01 января 2019 года:

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства	33 726	12 145	-	45 871
Средства КО в ЦБ РФ	31 788	-	-	31 788
<i>Обязательные резервы</i>	5 423	-	-	5 423
Средства в КО	108 484	95 847	-	204 331
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	1 108 681	-	-	1 108 681
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	114	-	-	114
Отложенный налоговый актив	6 697	-	-	6 697
Основные средства, НМА и материальные запасы	7 675	-	-	7 675
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-
Прочие активы	4 279	4	-	4 283
Всего активов	1 301 444	107 996	-	1 409 440
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-
Средства КО	-	-	-	-
Средства клиентов всего, в том числе:	902 945	102 740	-	1 005 685
<i>Вклады физических лиц, в том числе ИП</i>	365 963	10 669	-	376 632
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 879	-	-	2 879
Прочие обязательства	7 936	751	-	8 687
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	28 893	-	-	28 893
Собственные средства	363 296	-	-	363 296
Итого обязательств	1 305 949	103 491	-	1 409 440
Чистая балансовая позиция	(4 505)	4 505	-	-

Основная деятельность Банка связана с проведением банковских операций на территории РФ. По состоянию на 01.01.2019г 95,6% активов и 95,3% обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию (01.01.19г - 92,3% и 92,7% соответственно), 4,4% активов и 4,7% обязательств приходится на развитые страны (01.01.2019г- 7,7% и 7,3% соответственно). Позиция по основным странам незначительна и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка.

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

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

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

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

В таблице далее представлен 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
<i>Обязательные резервы</i>	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
<i>Вклады физических лиц, в том числе ИП</i>	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)	-

В таблице далее представлен анализ валютного риска Банка на 01 января 2019 года.
Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства	33 726	7 971	4 174	45 871
Средства КО в ЦБ РФ	31 788	-	-	31 788
<i>Обязательные резервы</i>	<i>5 423</i>	-	-	<i>5 423</i>
Средства в КО	108 484	94 389	1 458	204 331
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	1 108 681	-	-	1 108 681
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	114	-	-	114
Отложенный налоговый актив	6 697	-	-	6 697
Основные средства, НМА и материальные запасы	7 675	-	-	7 675
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-
Прочие активы	4 279	4	-	4 283
Всего активов	1 301 444	102 364	5 632	1 409 440
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-
Средства КО	-	-	-	-
Средства клиентов всего, в том числе:	902 945	101 551	1 189	1 005 685
<i>Вклады физических лиц, в том числе ИП</i>	<i>365 963</i>	<i>9 481</i>	<i>1 188</i>	<i>376 632</i>
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 879	-	-	2 879
Прочие обязательства	7 936	751	-	8 687
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	28 893	-	-	28 893
Собственные средства	363 296	-	-	363 296
Итого обязательств	1 305 949	102 302	1 189	1 409 440
Чистая балансовая позиция	(4 505)	62	4 443	-

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 01.01.2020г. валютный риск «минимальный» (на 01.01.2019г. – «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 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	x	x	x

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	x
4	собственные векселя	0	100 000 тыс.руб	90 000 тыс.руб	x
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	x	x	x

Оценка концентрации требований АКБ «НООСФЕРА» (АО) и его обязательств по состоянию на 01 января 2019г:

Требования АКБ «НООСФЕРА» (АО) на «01» января 2019г.					
№ п/п	наименование показателя	Сумма, тыс. руб.	Лимит, %	сигнальное значение, %	фактическое значение %
1	средства в КО	203 387	60	50	14,0
2	депозиты в ЦБ	787 000	60	50	54,3
3	депозиты в КО	3 291	60	50	0,2
4	ссуды ЮЛ	347 701	60	50	24,0
5	ссуды ИП	43 053	60	50	3,0
6	ссуды ФЛ	28 055	60	50	1,9
Итого:		1 450 228	x	x	x

Обязательства АКБ «НООСФЕРА» (АО) на «01» января 2019г.					
№ п/п	наименование показателя	Сумма, тыс. руб.	Лимит	сигнальное значение, %	фактическое значение %
1	остатки на р/с ЮЛ и ИП	534 304	60%	40%	53,1
2	депозиты ЮЛ и ИП	131 400	60%	40%	13,1
3	депозиты ФЛ	300 248	750 000 тыс.руб.	740 000 тыс.руб	x
4	собственные векселя	0	100 000 тыс.руб	90 000 тыс.руб	x
5	остатки на карточных счетах ФЛ	30 108	60%	40%	3,0
6	прочие , в том числе:	10 731	60%	40%	1,1
6.1	- прочие средства ФЛ	9 625			1,0
6.2	- прочие обязательства	1 106			0,1
Итого:		1 006 791	x	x	x

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 (НЗ). На 01 января 2020 года, данный норматив составил 139,52 (на 01.01.2019г НЗ= 139,05).

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

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 01 января 2019 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	606 860	170 918	215 961	11 946	1 005 685
Выданные банковские гарантии и поручительства	2 277	-	-	-	2 277
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	609 137	170 918	215 961	11 946	1 007 962

Далее представлена балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 01 января 2020г

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

Ниже представлена балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 01 января 2019г

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	45 871	-	-	-	-	45 871
Средства КО в ЦБ РФ	31 788	-	-	-	-	31 788
Средства в КО	204 331	-	-	-	-	204 331
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	788 749	32 513	89 418	195 937	2 064	1 108 681
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	2 650	587	1 046	-	-	4 283
Итого финансовых активов	1 073 389	33 100	90 464	195 937	2 064	1 394 954
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся КО	606 860	59 535	327 344	11 946	-	1 005 685
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	5 752	896	2 034	5	-	8 687
Итого финансовых обязательств	612 612	60 431	329 378	11 951	-	1 014 372
Чистый разрыв ликвидности	460 777	(27 331)	(238 914)	183 986	2 064	380 582

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 кредиторами, группой (группами) связанных кредиторов и вкладчиками, на нормативы ликвидности на 01.01.2020г отражены в таблице:

Наименование показателя	Условное обозначение	Показатель отчетного периода, %	Показатель*, %
Показатель соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств	ПЛ1	104,09	107,86
Показатель мгновенной ликвидности	ПЛ2 (Н2)	27,34	-81,24
Показатель текущей ликвидности	ПЛ3 (Н3)	139,52	157,10
Норматив долгосрочной ликвидности	Н4	29,18	29,18

Показатель* - с учетом одновременного изъятия всех средствическими наиболее крупными независимыми кредиторами, группой (группами) связанных кредиторов и вкладчиками.

При одновременном изъятии всех средств со счетов наиболее крупными клиентами Банка наблюдается общее ухудшение показателей ликвидности Банка. По сравнению с изначальными значениями на 01.01.2020г. 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.

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 средствическими 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 2020г:

	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	-	-	-	

Далее приведен анализ эффективных средних ставок процента по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов по состоянию на 01 января 2019г:

	Доллары США	Рубли	Евро	%%
Активы				
Денежные средства	-	-	-	
Средства КО в ЦБ РФ	-	6,25-7,72	-	
Средства в КО	0,5-2,5	4,7-5,1	-	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	7,3-9,05	-	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11,0	-	-	
Чистая ссудная задолженность	-	9,08-32,0	-	
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	
Средства кредитных организаций	-	-	-	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0,15-2,5	2,0-9,0	0,15-2,5	
Выпущенные долговые обязательства	-	6,0	-	

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

Ниже представлена таблица по финансовым 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
<i>Обязательные резервы</i>	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
<i>вклады физических лиц, в том числе ИП</i>	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

Ниже представлена таблица по финансовым активам и обязательствам банка по балансовой стоимости по срокам погашения на 01 января 2019 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	45 871	45 871
Средства КО в ЦБ РФ	x	x	x	x	x	31 788	31 788
<i>Обязательные резервы</i>	x	x	x	x	x	5 423	5 423
Средства в КО	173 479	-	-	-	-	30 852	204 331
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	787 083	35 085	86 846	195 706	2 064	1 897	1 108 681
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	7 675	7 675
Прочие активы	-	-	-	-	-	4 283	4 283
Итого финансовых активов	960 562	35 085	86 846	195 706	2 064	122 366	1 402 629
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся КО	146 713	170 918	215 961	11 946	-	460 147	1 005 685
<i>вклады физических лиц, в том числе ИП</i>	94 617	90 418	166 960	11 946	-	12 691	376 632
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	8 687	8 687
Собственные средства	-	-	-	-	-	363 296	363 296
Итого финансовых обязательств	146 713	170 918	215 961	11 946	-	832 130	1 377 668
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2018 года	813 849	(135 833)	(129 115)	183 760	2 064	x	x
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2018 года	813 849	678 016	548 901	732 661	734 725	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 4 382 тыс. рублей, при снижении процентной ставки – увеличится на 4 382 тыс. рублей.

В связи с наличием в банке активов, подверженных изменению процентных ставок со сроком до 1 года (11 тыс. рублей), Банк производил расчет совокупного гэпа. Величина относительного гэпа в пределах года (гэп-разрыва) равна 0,03, 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 03.11.2009г «О порядке расчета размера операционного риска» и внутренним Положением Банка «Об организации управления операционным риском в АКБ «НООСФЕРА» (АО). Операционный риск рассчитывается в соответствии внутренним Положением Банка «Об организации управления операционным риском в АКБ «НООСФЕРА» (АО), один раз в квартал.

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

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

- количество допущенных ошибок при проведении операций, выявленных Банком;
- количество компьютерных сбоев, неполадок в работе оборудования;
- непредставление внутренней и внешней отчетности;
- количество жалоб клиентов на плохое обслуживание;
- количество несостоявшихся банковских сделок;
- количество вакансий на напряженных участках работы;
- текучесть кадров (количество уволившихся сотрудников) на напряженных участках работы;
- несоблюдение сотрудниками требований внутренних нормативных документов, требований к обеспечению информационной безопасности, правил корпоративной этики и др.;
- нарушение трудовой дисциплины;
- количество нарушений техники безопасности на рабочих местах, иные случаи, которые могут привести к возникновению технических неполадок и (или) несчастных случаев;
- иные.

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

По результатам проведенного анализа уровня операционного риска, проведенного по состоянию на 01 января 2020 года, уровень риска, равен 20,3%, что соответствует «минимальному» уровню риска.

По состоянию на 1 января 2020 года уровень операционного риска не изменился в сравнении с уровнем риска на 01.01.2019г.

Согласно проведенному стресс - тестированию, уровень риска равен 23,32%, что соответствует «умеренному» уровню риска (на 01 января 2019г -24,11% «умеренный»).

Всего по данным предоставленных таблиц выявления факторов операционного риска отмечено 54 случая возникновения операционного риска, причем на долю:

-операционных ошибок сотрудников приходится - 30 случаев (55,6%) (на 01.01.2019г.- 38 случаев (или 47,5%)),

-компьютерных сбоев внутренних процессов - 6 случаев (11,1%) (на 01.01.2019г. -16 случаев (или 20,0%)),

-несвоевременное предоставление отчетности - 0 случаев (0,0%) (на 01.01.2019г. - 4 случая (или 5,0%)),

- жалобы клиентов на плохое обслуживание – 0 случаев (0,0%), (на 01.01.2019г. – 0 случаев (или 0%)),

-прочих – 18 случаев (33,3%) (на 01.01.2019г. – 26 случаев (или 32,5%)).

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

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

Уровень риска потери деловой репутации по состоянию на 01.01.2020г. соответствует «пределльному» уровню риска и составляет 30%. По сравнению с 01.01.2019г. уровень риска увеличился на 5%.

Данный уровень риска в основном сложился в связи с наличием: возмещения убытков (расходов) за нарушение Банком условий договоров, уплаченных штрафов (пеней, неустоек) за нарушение банковского, налогового и иного законодательства на общую сумму 308 тыс.рублей, а также текучести кадров- более двух человек за 2019 год. Негативной информации о банке в средствах массовой информации в 2019 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 1 января 2020г. Банк несет «минимальный» правовой риск, его значение составляет 4,76% (01.01.2019г-7,14%).

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 01.01.2020г. соответствует «минимальному» уровню риска (на 01.01.2019г – «минимальный»).

Основными факторами возникновения риска за 2019 год являются: компьютерные сбои (отключение электроэнергии), возврат переводов (средств) клиентов, запросы на уточнение реквизитов по переводам средств клиентов, 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.

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 2020 года, уровень риска соответствует «умеренному» уровню риска. (на 01.01.2019г. – «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, соответствии данных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу деятельности Банка, а также последовательностью их применения;
- процедуры оценки существенных для Банка видов рисков;
- процедуры планирования капитала, оценки достаточности и распределения капитала по видам рисков и направлениям деятельности Банка;
- мониторинг отчетности, позволяющую оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала;
- систему внутреннего контроля.

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

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 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» (ИИН 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" (ИИН 7718931947);
- ООО «АлтайСтройИнвест» (ИИН 0411127878);
- ООО «АМИ-М» (ИИН 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"	35 000,00	-	-
ИТОГО:	35 000,00	-	-

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"	6 736,11	-	6 736,11
ООО «АлтайСтройИнвест»	340,00	-	340,00
ООО «АМИ-М»	2 036,32	-	2 036,32
ИТОГО:	9 112,43	-	9 112,43

По состоянию на 01.01.2020 года в балансе Банка числятся приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств на сумму 21 610 тыс.руб. (на 01.01.19г - 37 741 тыс.руб).

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

По состоянию на 01.01.2020г

Коэффициент риска	Сумма требования	Сформированный резерв	Актив, взвешенный на коэффициент риска
1	21 610	21 610	-

По состоянию на 01.01.2019г

Коэффициент риска	Сумма требования	Сформированный резерв	Актив, взвешенный на коэффициент риска
1	37 741	37 741	-

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 97,5%) на 01 января 2020 года и 01 января 2019 года

ФИО акционера ООО «Алмон»	Размер доли в УК ООО «Алмон» (%)
Ползиков А.Ю.	49,05
Цветков Л.Л.	30,0
Камболов В.К	20,95

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

Ниже указаны остатки на 01 января 2020г 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

Далее указаны остатки на 01 января 2019г 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	-	1 565	3 162	236
РВП под обесценение кредитов	-	(110)	(156)	(6)
Средства на счетах клиентов	1 721	26	8	3 432

Часть активных (или пассивных) операций по кредитам (или средствам клиентов) проводится с акционерами, одновременно являющимися ключевым управленческим персоналом Банка. 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 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 обеспеченнная поручительством	-	1 785	416	362

Таблица по обеспеченной ссудной задолженности на 01 января 2019 года

Операции (сделки) со связанными с КО сторонами	Акционеры	Члены Совета Директоров	Члены Правления Банка	Прочие связанные стороны
Судная задолженность обеспеченнная залогом	-	-	2 308	262
Ссудная задолженность обеспеченнная поручительством	-	1 565	855	137

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

В таблице ниже представлен анализ ссудной задолженности по срокам погашения по состоянию на 01 января 2019 года

Срок погашения	Акционеры	Члены Совета Директоров	Члены Правления Банка	Прочие связанные стороны	Всего
До 1 года	-	-	988	7	995
От 1 года до 3 лет	-	-	2 174	392	2566
Свыше 3 лет	-	1 565	-	-	1565
Всего	-	1 565	3 162	399	5 126

Форма расчетов по договорам предусмотрена как наличная, так и безналичная.
Гарантии связанным сторонам в течение 2019 года и 2018года не предоставлялись.
Гарантии, полученные от связанных сторон в течение 2019г и 2018г отсутствуют.
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 2019 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	- -	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)

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 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	94 94	178 178	336 336	88	696 (696)
Процентные расходы в том числе по привлеченным средствам	(1) (1)	(1) (1)	(2) (2)	(303) (303)	(307) (307)
Операционные доходы	20	54	-	5435	5 509
Операционные расходы	(3 468)	(3 468)	(5 890)	-	(12 826)

Ниже представлена информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу Банка.

Выплаты	2019	2018
Краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу, всего:	11 242	9 344
<i>в том числе Фиксированная часть:</i>		
- заработка плата	10 487	8 564
- вознаграждения за выслугу лет	8 990	6 424
- отпускные	-	865
- материальная помощь	826	653
- прочие выплаты	662	512
<i>Нефиксированная часть(все виды премий)</i>	<i>755</i>	<i>110</i>
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности	-	-
Долгосрочные вознаграждения	-	-
Выходные пособия	-	-
Выплаты на основе акций	-	-

Сумма страховых взносов, начисленная на вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2019г составила 2 577 тыс. руб. (2018г: 2 140 тыс.руб.)

В течение 2019г и 2018г 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 2019г и 2018г персоналу Банка не выплачивались.

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

12. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

	2019	2018
Базовая прибыль по итогам работы Банка, рубли.	33 117 772	42 120 202
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, шт.	24 200 000	24 200 000
Базовая прибыль на одну обыкновенную акцию, руб.	1,37	1,74

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)

Главный бухгалтер

«06» апреля 2020 года



К.Ю.Криворученко

Т.Ф. Писарева