

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам АКБ «НООСФЕРА» (АО)

Нами, аудиторской фирмой ООО «АЛТАЙ-АУДИТ-КОНСАЛТИНГ», на основании решения Общего собрания акционеров Банка (протокол № 1 от 26.05.2014 г.) и договора № 17-14 от 24.04.2015 г. проведен аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого банка «НООСФЕРА» (акционерное общество) за 2014 год.

Аудиторское заключение составлено при следующих обстоятельствах:

- аудируемым лицом является кредитная организация (банк);
- аудит проводился в отношении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, состав которой установлен Федеральным законом №402-ФЗ от 06.12.2011 г. «О бухгалтерском учете», Указаниями Банка России №2332-У от 12.11.2009 г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», №3054-У от 04.09.2013 г. «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;
- годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена руководством аудируемого лица в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;
- условия аудиторского задания в части ответственности руководства аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность соответствуют требованиям правил составления отчетности кредитными организациями;
- помимо аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности нормативные правовые акты предусматривают обязанность аудитора составить заключение о результатах аудиторской проверки, содержащее сведения о выполнении кредитной организацией по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России, соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Сведения об аудируемом лице

Наименование кредитной организации	полное: Акционерный коммерческий банк «НООСФЕРА» (закрытое акционерное общество) сокращенное: АКБ «Ноосфера» (ЗАО) с 04.03.2015г. полное: Акционерный коммерческий банк «НООСФЕРА» (акционерное общество) сокращенное: АКБ «НООСФЕРА» (АО)
Местонахождение	649000, Российская Федерация, Республика Алтай, г. Горно-Алтайск, проспект Коммунистический, 26
Дата регистрации и регистрационный номер	17.01.1994 г., № 2650
Перерегистрация	8.08.2002 г. УМНС по Республике Алтай ОГРН 1020400000059
В 2014 году Банк имел лицензии	Лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады средств физических лиц) № 2650 от 02.10.2012 г. (без ограничения срока действия) Лицензия Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2650 от 02.10.2012 г. (без ограничения срока действия)
Филиалы кредитной организации	с. Усть-Кокса, Республика Алтай (с 20.04.2015г. филиал закрыт, получен статус дополнительного офиса.)

Сведения об аудиторе

Организационно-правовая форма и наименование	Общество с ограниченной ответственностью фирма «АЛТАЙ-АУДИТ-КОНСАЛТИНГ»
Место нахождения	656043, г. Барнаул, пр. Ленина, 3
Государственная регистрация	Администрация Центрального района, г. Барнаула, № 1/41 от 21.03.96 г.
Перерегистрация	ИМНС по Центральному р-ну г.Барнаула 21.11.2002 г. ОГРН 1022201768621
ОПНЗ	10303003293
Членство в саморегулируемых организациях аудиторов	Саморегулируемая организация аудиторов некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата» (СРО НП «МоАП») (номер реестровой записи 3, приказ МФ РФ №578 от 26.11.2009 г.)

Заключение по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого банка «НООСФЕРА» (акционерное общество) за период с 1 января по 31 декабря 2014 г. включительно.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АКБ «НООСФЕРА» (АО) (далее Банк) за 2014 год состоит из следующих форм отчетности:

- Бухгалтерского баланса на 1 января 2015 г. (публикуемая форма);
- Отчета о финансовых результатах за 2014 год (публикуемая форма);
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2015 г. (публикуемая форма);
 - Сведений об обязательных нормативах на 1 января 2015 г. (публикуемая форма);
 - Отчета о движении денежных средств на 1 января 2015 г. (публикуемая форма);
- Пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного коммерческого банка «НООСФЕРА» (акционерное общество) по состоянию на 1 января 2015 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 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 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, служба управления рисками Банка не был подчинена и не была подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) отмечено наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов,готавливаемых службой управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками

потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, установлена внутренними документами Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения указанными подразделениями в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2014 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 2014 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные соответствующими подразделениями Банка.

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

12 мая 2015 года

Директор ООО «АЛТАЙ-АУДИТ-КОНСАЛТИНГ», к.э.н.  А.А. Иванов

Квалификационный аттестат аудитора № 03-000043, выдан на основании решения Саморегулируемой организации аудиторов некоммерческого партнерства «Московская аудиторская палата» от 25.10.2011 г. (протокол № 163) на неограниченный срок.
ОРНЗ 29603043450



Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
64	16251365	2650

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2015 года

Кредитной организации

Акционерный коммерческий банк "Норсфера" (Закрытое акционерное общество), АКБ "Норсфера" (ЗАО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 649000, г. ГОРНО-АЛТАЙСК, пр. КОМУНИСТИЧЕСКИЙ, 28

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	22856	19061
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	45583	33932
2.1	Обязательные резервы		7779	7318
3	Средства в кредитных организациях	4.1	83137	65310
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	0	31106
5	Чистая ссудная задолженность	4.3	915613	822415
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	92378	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		412	2223
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Соненные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.10	45450	37433
11	Прочие активы	4.11	14040	15074
12	Всего активов		1219469	1023554
II. ПАСИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		30000	20000
14	Средства кредитных организаций	4.12	1	1
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.13	910185	834889
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		357407	426106
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	4.14	18300	18300
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		299	2029
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	4.16	11878	11118
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		8710	6805
22	Всего обязательств		979383	883142
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	4.17	121000	21000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		11000	11000
26	Резервный фонд		1924	1924
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		95488	89275
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		9874	7213
31	Всего источников собственных средств		240098	130412
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		83674	82167
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		142255	4513
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Руководитель

Цыдренко П.М.

Главный бухгалтер

Писарева Т.Ф.

М.П.

м. бухгалтер

Писарева Т.Ф.

Телефон

2-59-83

12.02.2015

Сообщение в отчету



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКТО	Регистрационный номер [порядковый номер]
84	16251365	2650

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)**

за 2014 г.

Кредитной организации

Акционерный коммерческий банк "Нордсфера" (Закрытое акционерное общество), АКБ "Нордсфера" (ЗАО)

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0403007

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		120166	115217
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		27860	21326
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		88673	88462
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		3633	5430
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		60749	58441
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		94	6367
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		59545	51532
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		1110	1552
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		59417	56776
4	Изменения 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:		-385	-9242
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-566	520
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		59052	47534
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-160	145
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		2356	1375
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	-644	45
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		30523	27109
13	Комиссионные расходы		2644	2797
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		-3018	807
17	Прочие операционные доходы		1757	2021
18	Чистые доходы (расходы)		87222	76239
19	Операционные расходы		72334	65038
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		14888	11201
21	Возмещение (расход) по налогам	5.3	5214	3988
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		9674	7213
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		9674	7213

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Ис. бухгалтер

Телефон

12.02.2015



Циндренко Л.М.

Писарева Т.Ф.

Писарева Т.Ф.

Банковская отчетность	
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)
	регистрационный номер (порядковый номер)
84	16251365 2050

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)**

на 1 января 2015 года

Кредитной организации	Акционерный коммерческий банк "Изоферра" (Закрытое акционерное общество), АКБ "Изоферра" (ЗАО)
Почтовый адрес	642000, Г. ГОРНО-АЛТАЙСК, ПР. КОММУНИСТИЧЕСКИЙ, 25 (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Код формы по ОКУД 0408008
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) или снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	6	194657	110206	304863
1.1	Источники базового капитала:				
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	4.17	123199	107213	230412
1.1.1.1	обязательствами акциями (долями)		21000	100000	121000
1.1.1.2	привилегированными акциями				
1.1.2	Эмиссионный доход				11000
1.1.3	Резервный фонд		1924		1924
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		89275	7213	96488
1.1.4.1	прошлых лет		89275	7213	96488
1.1.4.2	отчетного года				
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:				
1.2.1	Нематериальные активы				
1.2.2	Отложенные налоговые активы				
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)				
1.2.4	Убыток				
1.2.4.1	прошлых лет				
1.2.4.2	отчетного года				
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				
1.2.5.1	несущественные				
1.2.5.2	существенные				

1.2.5.3	совокупная сумма осуществленных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов				
1.2.6.	Отрицательная величина добавочного капитала				
1.2.7.	Обязательства по приобретению источников базового капитала				
1.2.8.	Средства, поступившие в оплату акций (долей), выделенные в состав базового капитала				
1.3.	Базовый капитал	123199	107213		230412
1.4.	Источники добавочного капитала:				
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:				
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"				
1.4.2	Эмиссионный доход				
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями				
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения				
1.5.	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
1.5.1	Вложения в собственное привилегированные акции				
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				
1.5.2.1	несущественные				
1.5.2.2	существенные				
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям				
1.5.3.1	несущественные				
1.5.3.2	существенные				
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала				
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала				
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), выделенные в состав добавочного капитала				
1.6.	Добавочный капитал:				
1.7.	Основной капитал	123199	107213		230412
1.8.	Источники дополнительного капитала:				
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	71458	2963		74451
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года				
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества				
1.8.3	Прибыль:	10708	1743		12451
1.8.3.1	текущего года	10708	1743		12451
1.8.3.2	прошлых лет				
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	60750	1250		62000
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	60750	1250		62000
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"				
1.8.5	Прирост стоимости имущества				
1.9.	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:				
1.9.1	Вложения в собственное привилегированные акции				
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				
1.9.2.1	несущественные				

[illegible]

4.3	по финансовым инструментам с низким риском			48968	48661	9332	39444	3700	7540
4.4	по финансовым инструментам без риска								
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам								

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	тыс. руб. (млн. руб.)
1	2	3	4	5	
6	Операционный риск, всего, в том числе:	8	10636	12317	
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		218711	246336	
6.1.1	чистые процентные доходы		147728	175225	
6.1.2	чистые непроцентные доходы		70983	71111	
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3		

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	тыс. руб.
7	2	3	4	5	
7.1	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	8	419718	523302	
7.1.1	процентный риск, всего, в том числе:		33677	41864	
7.1.1.1	общий		2678	1100	
7.1.2	специальный		30900	40764	
7.2	Фондовый риск, всего, в том числе:				
7.2.1	общий				
7.2.2	специальный				
7.3	валютный риск				

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) или сокращение (-) за отчетный период	тыс. руб.
1	2	3	4	5	
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	5.1	94165	3382	97547
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		81730	363	82093
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понижения потерь, и прочим потерям		5629	1115	6744
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		6806	1904	8710
1.4	под операциями с резидентами офшорных зон				

Раздел "Справочно"

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, судной и приравненной к ней задолженности.

Номер пояснения ()

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.)

всего 88038, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд	37713
1.2. изменения качества ссуд	46382
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0
1.4. иных причин	10943

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

всего 94673, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд	0
2.2. погашения ссуд	88533
2.3. изменения качества ссуд	890
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0
2.5. иных причин	5150

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

И.П. бухгалтер

Телефон

12.02.2015

Цыдренко Л.М.

Писарева Т.Ф.

Писарева Т.Ф.



Код территории по ОКТО	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (Филиала)	Код кредитной организации (Филиала)
84	16251365	2850

**Сведения об обязательных нормативах
(публикуемая форма)**

на 1 января 2015 года

Кредитной организации

Акционерный коммерческий банк "Нордсфера" (Заявлено акционерное общество), АКБ "Нордсфера" (ЗАО)

Почтовый адрес

440008, г. ГОРНО-АЛТАЙСК, пр. КОМУНИСТИЧЕСКИЙ, 28

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер положения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5	14.6	7.2
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		8	14.8	7.2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.3)		10	19.3	11.6
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15	49.4	48.4
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	59.9	102.6
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		120	79.6	82.5
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н5)		25	максимальное 23.3 минимальное 6.1	максимальное 24.9 минимальное 5.8
9	Норматив максимального размера крупный кредитный риск (Н7)		800	156.8	165.8
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н6.1)		0	0	0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	1.3	1.2
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		0	0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

гл. бухгалтер

2-59-93

12.02.2015



Циндренко Л.М.

Писарева Т.Ф.

Писарева Т.Ф.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2015 года

Кредитной организации Акционерный коммерческий банк "Нордсфера" (Закрытое акционерное общество), АХБ "Нордсфера" (ЗАО)Почтовый адрес 649000, Г. ГОРНО-АЛТАЙСК, ПР. КОМУНИСТИЧЕСКИЙ, 28

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		19071	10473
1.1.1	проценты полученные		122897	114108
1.1.2	проценты уплаченные		-69592	-62923
1.1.3	комиссии полученные		30523	27109
1.1.4	комиссии уплаченные		-2644	-2787
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		38	-275
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2356	1375
1.1.8	прочие операционные доходы		2383	-197
1.1.9	операционные расходы		-68334	-63718
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-8453	-2211
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		18306	-104788
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России		-460	1170
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		26893	59566
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-93008	109208
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-2769	-1053
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		10000	20000
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	-24999
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		75306	-254421
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 выданным долговым обязательствам		0	-16300
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-846	2041
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		37377	-94315
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-88979	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретения основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-11941	-3742
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	3452
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-100920	-280
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		100000	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)		100000	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-544	48
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		35813	-94550
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		107985	202535
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		143798	107985

Руководитель

Цыдренко Л.М.

Главный бухгалтер

Писарева Т.Ф.

М.П.

гл. бухгалтер

Писарева Т.Ф.

Телефон

2-39-93

12.02.2015



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ АКБ «НООСФЕРА» (ЗАО) за 2014 год**

1. Общая информация о Банке:

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

Отчетный период и единицы измерения. Отчетный период – с 01.01.2014 по 31.12.2014г

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» (ЗАО) за 2014 год будет представлена на утверждение общим собранием акционеров 22 мая 2015 года.

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

Сведения о выданных лицензиях:

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

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

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

2. Краткая характеристика деятельности Банка.

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

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

- привлечение денежных средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады денежные средства физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам банковских сейфов;
- оказание консультационных и информационных услуг.
- другие сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

Обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за 2014 год:

В 2014г негативное влияние на российскую экономику оказали значительное снижение цен на нефть, а также финансовые санкции в отношении российских компаний, в связи с чем вырос спрос на иностранную валюту на внутреннем рынке. В результате курс рубля существенно снизился по отношению к основным мировым валютам, его волатильность увеличилась, наблюдался рост

девальвационных и инфляционных ожиданий, значительно увеличились инфляционные риски и риски для финансовой стабильности.

В декабре 2014г в результате поднятия Банком России ключевой ставки до 17% значительно выросли процентные ставки в рублях. Значительный рост ставок и повышение лимита страховых выплат по банковским вкладам из фонда АСВ до 1,4млн.рублей позволили удержать в банковской системе деньги населения.

Для нормализации ситуации на валютном рынке Банк России принял комплекс мер: ввел инструменты рефинансирования в иностранной валюте, использовал консервативный подход к управлению ликвидностью банковского сектора, в том числе установил лимиты на предоставление рублевой ликвидности с помощью операций «валютный своп». При этом Банк России упразднил действовавший механизм курсовой политики, предполагавший регулярное проведение интервенций в соответствии с установленными правилами, то есть фактически перешел к режиму плавающего валютного курса. Вместе с тем Банк России сохранил за собой право проводить интервенции в случае возникновения угроз финансовой стабильности. Кроме того, Банк России ввел мораторий на отрицательную переоценку ценных бумаг; сделал ряд послаблений в области управления кредитными рисками; отложил введение ограничений на полную стоимость кредита; разрешил ставкам по вкладам отклоняться от средней максимальной ставки на 3,5 п.п. и др.

На результаты деятельности Банка в 2014году, в том числе, повлияли следующие события:

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

За 2014год оборот размещенных средств в депозиты Банка России «до востребования» и на 1 день через ОАО ММВБ составил 810 млн. рублей, с доходностью от 7% до 16% годовых, остаток размещенных средств на 01.01.2015 года составляет 20 млн. рублей.

- Банк принял участие в аукционе по предоставлению средств для финансирования дефицита республиканского бюджета Республики Алтай в форме возобновляемой кредитной линии на сумму 300 млн. рублей.

- Банком в 2014 году были приобретены облигации кредитных организаций, включенных в ломбардный список Банка России (информация по данным облигациям приведена в разделе 4.2 и 4.4), что позволило заключить Генеральный кредитный договор № 26500501 от 25.05.2005 на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг, в том числе для получения внутрисрочных кредитов и кредитов «овердрафт».

- Банком получена аккредитация в ОАО «АИЖК» г. Москва на кредитование ипотеки по программам ОАО «АИЖК», в июле 2014 года произведено подключение к программным комплексам ОАО «АИЖК». За этот период Банком выдано ипотечных кредитов на сумму 9384 тыс.рублей.

- Кроме того Банком в 2014 году увеличен уставный капитал на 100 млн.рублей основным акционером ООО «Алмон» (его доля составляет 97,5%), что привело к увеличению собственных средств Банка на 01.01.2015г. до 304863 тыс.руб.

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

Важным направлением в деятельности Банка является привлечение денежных средств.

Работа по привлечению ресурсов строится по следующим основным направлениям:

- постепенный переход от краткосрочных к долгосрочным ресурсам, за счет привлечения на обслуживание крупных корпоративных клиентов;

- организация индивидуального обслуживания юридических лиц, с целью возможности закрепления части средств как крупных, так и мелких корпоративных клиентов;

- организация работы по увеличению количества вкладов физических лиц;

- расширение состава банковских продуктов для привлечения средств населения.

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

Кредитование - в области кредитования Банк осуществляет пересмотр политики кредитования в сторону усиления роли риск - менеджмента, оптимизацию размера кредитного портфеля, снижения кредитного риска, минимизации доли просроченной задолженности на уровне не более 6%, сокращение лимита выдачи кредитов на одного заемщика, использования поправочных

коэффициентов при выдаче кредитов, учитывающих снижение стоимости залога. Банк предоставляет кредитные услуги как юридическим лицам, так и физическим лицам.

Межбанковское кредитование - Банк является участником активных операций на межбанковском рынке.

В своей деятельности АКБ «НООСФЕРА» (ЗАО) ориентируется на оказание банковских услуг для крупных, средних и мелких компаний, населения на высоком профессиональном уровне, превосходящем уровень сервиса других банков. Основными направлениями предоставления услуг являются: расчетно-кассовое обслуживание клиентов, валютно-обменные и конверсионные операции, осуществление платежей за услуги и кредиты других банков, прочих платежей.

В перспективе Банк планирует расширять клиентскую базу путем привлечения на обслуживание новых клиентов различной отраслевой принадлежности. Услуги Банка являются востребованными в силу своей конкурентоспособности. Круг юридических лиц - клиентов Банка охватывает практически все формы собственности. Клиенты Банка осуществляют свою деятельность в различных сегментах российского рынка, в основном в одном регионе - Республике Алтай.

Расширение клиентской базы физических лиц планируется осуществить за счет предоставления услуг по расчетам и расчетам с использованием пластиковых карт «Золотая корона». Количество счетов физических лиц, осуществляющих расчеты по пластиковым картам «Золотая корона», планируется увеличить к концу 2015 года до 8000 штук, в т.ч. социальных до 6000 штук. Планируется увеличение числа внедряемых «зарплатных проектов» с работающей в Банке клиентской базой.

Показатели	На 01.01.2015г.	На 01.01.2014г.
Всего выпущено карт	7 511	6 760
в т.ч. : платежных	1 988	1 660
социальных	5 523	5 100

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

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

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

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

Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка по итогам 2014 года оказали такие операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с иностранной валютой и ценными бумагами, операции на межбанковском рынке, обслуживание и оказание услуг клиентам.

Прибыль Банка после налогообложения за 2014 год составила 9674 тыс.рублей, что на 2461 тыс. рублей (или 34,1%) больше прибыли, полученной Банком в прошлом отчетном периоде (2013г: 7213 тыс.рублей).

На увеличение прибыли повлиял рост процентных доходов на 4,3%, в связи с чем, увеличились чистые процентные доходы на 4,7% (2014г: 59417 тыс.руб., 2013г: 56776 тыс.руб.).

Также произошел рост чистых процентных доходов после создания резервов на возможные потери на 11518 тыс.рублей. Комиссионные доходы выросли на 12,6% (2014г: 30523 тыс.рублей; 2013г: 27109 тыс.рублей). Комиссионные расходы снизились на 153 тыс.рублей. Все эти показатели повлияли на рост чистых доходов на 14,4% (2014г: 87222 тыс.руб., 2013г: 76239 тыс.руб.).

Операционные расходы увеличились на 7296 тыс.рублей (2014г: 72334 тыс.руб., 2013г: 65038 тыс.руб.).

Расходы по налогам увеличились на 1226 тыс.рублей (или 30,7%), в том числе налог на прибыль увеличился на 1373 тыс.рублей и составил 3562 тыс.руб. (2013г: 2189 тыс.руб), что обусловлено увеличением объема полученной в отчетном периоде прибыли до 14888 тыс.рублей (2013г: 11201 тыс.руб).

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

26 мая 2014 года состоялось годовое собрание акционеров, где были приняты решения: прибыль, полученную в 2013 году в сумме 7213 тыс.рублей оставить нераспределенной, дивиденды не выплачивать.

Решение о распределении чистой прибыли Банка за 2014г, а также о выплате дивидендов по акциям, будет принято Годовым общим собранием акционеров после утверждения годовой отчетности Банка.

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

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий. В 2014 году бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с принципами и методами, предусмотренными Положением Банка России № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» от 16.07.2012г.

Учетная политика Банка основана на следующих основных принципах бухгалтерского учета:

Непрерывность деятельности. Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Отражение доходов и расходов по методу «начисления». Принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Постоянство правил бухгалтерского учета. Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов производится линейным методом.

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

Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок. Корректировки, связанные с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимости отдельных показателей деятельности Банка, не вносились.

Банк намерен непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности и осуществления операций на невыгодных условиях.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты. СПОД проводятся и отражаются только в балансе головного офиса.

К корректирующим событиям после отчетной даты Банка отнесены:

- 1) начисление налога на прибыль за 4 кв.2014 года;
- 2) получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям
- 3) уменьшение суммы расходов, в связи с досрочным расторжением депозитных договоров;
- 5) увеличение расходов, в связи с доначислением процентов по депозитным договорам;
- 4) начисление страхового взноса в Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» за 4 кв.2014 года.

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

Изменения в Учетную политику на 2015 год. Изменения в Учетную политику на 2015 год носили несущественный характер.

В течение 2014года учет операций Банка осуществлялся в соответствии с Учетной политикой на 2014 год. Фактов существенного нарушения бухгалтерского учета в отчетном периоде не допускалось.

Банк намерен непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности и осуществления операций на невыгодных условиях.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по ф.0409806

4.1. Денежные средства

№ строки ф.806	Наименование статьи	На 01.01.2015	На 01.01.2014
1.	Денежные средства, всего:	22856	16016
	в т.ч. наличные денежные средства в кассе	19010	13611
	- наличные денежные средства в банкоматах	3846	2450
2.	Средства КО в ЦБ РФ	45583	33932
3.	Средства в кредитных организациях	83137	65310

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

№ строки ф.806	Наименование статьи	На 01.01.2015	На 01.01.2014
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	-	31106
	Облигации кредитных организаций	-	31106
	Корпоративные облигации	-	-

По состоянию на 01 января 2015г Банк переклассифицировал ценные бумаги, находящиеся в торговом портфеле Банка, из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи», согласно Указания Банка России №3498-У от 18.12.2014г «О переклассификации ценных бумаг».

Торговый портфель ценных бумаг АКБ «Ноосфера» (ЗАО) на 01 января 2014г состоит из вложений в облигации КО ОАО «Татфондбанк», номер государственной регистрации (ISIN) 4B020203058B в количестве 16000 штук, дата размещения 21.04.2011г, дата погашения 17.04.2014г, купонная ставка-8,75% годовых; ОАО «Татфондбанк», номер государственной регистрации (ISIN) 4B020403058B в количестве 14000 штук, дата размещения 21.02.2012г, дата погашения 17.02.2015г, купонная ставка-11,25% годовых. В 2013г погашено облигаций на сумму 62670 тыс.рублей (ОАО «Первобанк» в кол-ве 29500 штук, ОАО «Мечел» в кол-ве 29790 шт.). Купонный доход по облигациям составил от 9,75 до 12,75% годовых или 5430 тыс.рублей.

В 2014 году погашено облигаций на сумму 190637 тыс.рублей, в т.ч. ОАО «Татфондбанк» в количестве 16000шт. и 14000шт, ЗАО «Русский международный банк» в количестве 30000шт., ООО «ЭкспертГрупп» в количестве 50000шт и 70000шт. Купонный доход по облигациям составил от 11,5% до 13% годовых или 3633 тыс.рублей.

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

Методы оценки активов по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

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

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

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

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

4.3. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

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

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2015		На 01.01.2014	
		Абсолютное значение, тыс.рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах	Абсолютное значение, тыс.рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах
1	2	3	4	5	6
1	Кредиты, всего, в том числе предоставленные:	806 475	100	597 849	100
1.1	кредитным организациям	0	0,0	0	0,0
1.2	юридическим лицам	665 465	82,5	437 996	73,3
1.3	индивидуальным предпринимателям	34 628	4,3	25 596	4,3
1.4	физическим лицам	106 382	13,2	134 257	22,5

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

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2015		На 01.01.2014	
		Абсолютное значение, тыс.рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах	Абсолютное значение, тыс.рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах
1	2	3	4	5	6
1	Кредиты физическим лицам всего, в том числе по видам кредитования:	106 382	100	134 257	100
1.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	2 042	1,9	4 609	3,4
1.2	ипотечные ссуды	7 143	6,7	4 260	3,2
1.3	автокредиты	2 763	2,6	3 661	2,7
1.4	иные потребительские ссуды	94 434	88,8	121 727	90,7

Структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по видам экономической деятельности Заемщиков - юридических лиц-резидентов, в том числе индивидуальных предпринимателей без учета резервов под обеспечение (данная информация представляется на основе формы отчетности №0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах»)¹:

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2015		На 01.01.2014	
		Абсолютное значение, тыс.рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах	Абсолютное значение, тыс.рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах
1	2	3	4	5	6
1	Кредиты юридическим лицам - резидентам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	395 093	100	448 592	100
1.1	обрабатывающие производства	0	0,0	0	0,0
1.2	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	12 240	3,1	14 640	3,3
1.3	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	84 535	21,4	39 484	8,8
1.4	строительство	86 657	21,9	12 583	2,8
1.5	транспорт и связь	12 702	3,2	16 304	3,6
1.6	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	42 639	10,8	144 417	32,2
1.7	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	117 993	29,9	14 220	3,2
1.8	прочие виды деятельности	38 327	9,7	202 610	45,2
1.9	на завершение расчетов	0	0	4 334	1,0

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

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

№ п/п	Код территории	Место нахождения Заемщика	На 01.01.2015		На 01.01.2014	
			Абсолютное значение, тыс.рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах	Абсолютное значение, тыс.рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах
1	2	3	4	5	6	7
1	Кредиты, всего, в том числе по географическим зонам:		806 475	100	597 849	100
1.1	01000	Алтайский край	5 263	0,7	13 230	2,2
1.2	04000	Красноярский край	1458	0,2	0	0,0
1.3	11000	Архангельская область	162	0,0	267	0,0
1.4	36000	Самарская область	84 459	10,5	14 040	2,3
1.5	45000	г.Москва	0	0,0	100 318	16,8
1.6	46000	Московская область	300	0,0	0	0,0
1.7	50000	Новосибирская область	1 073	0,1	6 591	1,1
1.8	84000	Республика Алтай	713 760	88,5	463 403	77,5

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

№ строки ф.806	Наименование статьи	На 01.01.2015	На 01.01.2014
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	92378	-
	Облигации кредитных организаций	92378	-

По состоянию на 01 января 2015г Банк переклассифицировал ценные бумаги, находящиеся в торговом портфеле Банка, из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи», согласно Указания Банка России №3498-У от 18.12.2014г «О переклассификации ценных бумаг».

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи АКБ «Ноосфера» (ЗАО) на 01 января 2015г представлены облигациями КБ«Восточный», номер государственной регистрации (ISIN) RU000AOJU146, в количестве 30000 штук, дата размещения 23.07.13г, дата погашения 17.07.18г, купонная ставка-10,4% годовых; ОАО «Крайинвестбанк», номер государственной регистрации (ISIN) RU000AOJU5A3, в количестве 40000 штук, дата размещения 13.09.13г, дата погашения 13.09.16г, купонная ставка- 10,75% годовых; КБ «СДМ-Банк», номер государственной регистрации (ISIN) RU000AOJQTQ16, в количестве 20000 штук, дата размещения 01.03.13г, дата погашения 01.03.16г, купонная ставка-10,75% годовых.

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

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

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

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

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

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

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

№ строки ф.806	Наименование статьи	На 01.01.2015	На 01.01.2014
10.	Основные средства, всего:	45450	37433
	в т.ч. основные средства	11900	14060
	- капитальные вложения в арендованное здание	32322	32322
	- материальные запасы	5	4
	- земля	-	-
	- НВНОД, переданная в аренду	11425	-
	- амортизация основных средств	(10056)	(8953)
	- амортизация НВНОД, переданной в аренду	(146)	-

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

В октябре 2014г Банком на баланс принято нежилое помещение площадью 625,3 кв.м в счет погашения задолженности по кредитному договору, в связи с невозможностью реализации заложенного имущества, в сумме 11425тыс.рублей. В этот же период Банком заключены договора аренды с арендаторами и принято решение о переводе данного объекта основных средств в состав НВНОД, переданной в аренду. В Учетной политике Банка закреплён критерий признания в качестве объекта недвижимости, временно неиспользуемый в основной деятельности (если незначительная часть объекта (не более 20% от общей площади) предназначена для оказания услуг управления Банком).

По состоянию на 01.01.2015г Банком проведен тест на обесценение НВНОД, переданной в аренду, по результатам теста, Банк делает вывод об отсутствии обесценения.

По состоянию на 01.01.2015г и 01.01.2014г у Банка не было ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств не передавались.

Информация о договорных обязательствах по приобретению основных средств. По состоянию на 01.01.2015г и 01.01.2014г Банк не имел договорных обязательств по приобретению основных средств.

В 2014г и 2013г Банк не проводил переоценку основных средств.

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

№ строки ф.806	Наименование статьи	На 01.01.2015г	На 01.01.2014
11.	Прочие активы, всего:	14040	15074
	в том числе:		
	- предоплата за услуги	3956	1783
	- предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)	122	93
	- расчеты Банка по брокерским операциям	303	70
	- начисленные % по ссудной зад-ти	1559	3534
	- начисленный процентный доход по векселям КО	119	3596
	- требования Банка к ОАО «АИЖК по РА» по оплате закладной	5189	1425
	- требования Банка по оплате вознаграждений за банковские гарантии:	2954	3673
	- в т.ч. оплата вознаграждений, превышающая 12 месяцев	2954	3147
	- требования Банка по исполнительным листам	5094	5356
	- прочие активы	1545	1252
	Резерв под обесценение прочих активов	(6801)	(5708)

Ниже приведена информация по прочим активам в разрезе сроков, оставшихся до погашения на 01.01.2015г:

(тыс.руб)											
Сроки погашения	До востребования и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1года	Итого
Прочие активы	5388	6	35	160	5469	46	46	46	38	2806	14040

Далее приведена информация по прочим активам в разрезе сроков, оставшихся до погашения на 01.01.2014г:

(тыс.руб)											
Сроки погашения	До востребования и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1года	Итого
Прочие активы	3653	-	897	1801	4967	803	46	44	46	2817	15074

4.12. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

№ строки ф.806	Наименование статьи	На 01.01.2015	На 01.01.2014
14.	Средства кредитных организаций, всего:	1	1
	в том числе:		
	- корреспондентские счета КО-корреспондентов	1	1
	- кредиты, полученные Банком от кредитных организаций	-	-

Средства кредитных организаций по состоянию на 01.01.2015г и 01.01.2014г представлены остатками средств на корреспондентском счете «Лоро».

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

№ строки ф.806	Наименование статьи	На 01.01.2015	На 01.01.2014г
15.	Средства клиентов, всего:	910195	834889
	в т.ч. юридические лица:	467775	356457
	- расчетные (текущие) счета	213769	188681
	- срочные депозиты	254006	167776
	Физические лица:	357420	393431
	- текущие счета (вклады до востребования)	55840	11478
	- срочные вклады	301580	381953
	Прочие привлеченные средства клиентов	85000	85001

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Отрасли экономики	На 01.01.2015г	%	На 1.01.2014г	%
Государственные и общественные организации	6143	0,7	6387	0,8
Сельское хозяйство	80758	8,9	23509	2,8
Торговля	98123	10,8	72600	8,7
Транспорт	799	0,09	1398	0,2
Финансы и инвестиции	87760	9,6	104929	12,6
Страхование	691	0,07	227	-
Строительство	139250	15,3	61523	7,4
Электроэнергетика	143	0,01	1654	0,2
Туризм	544	0,06	1209	0,1
Лесоводство	1640	0,2	1025	0,1
ЖКХ	19639	2,1	10480	1,3
Прочие	117285	12,9	156517	18,7
Физические лица	357420	39,3	393431	47,1
Итого средств клиентов	910195	100	834889	100

В средствах клиентов отражены депозиты юридических и физических лиц в сумме 555586 тыс.рублей (2013г: 549729 тыс.рублей). Процентная ставка по депозитам физических лиц в ин/валюте за 2014год составляла от 3,75%-6% годовых (2013г: от 3%-6% годовых), по депозитам физических лиц в рублях от 6,5%-20% годовых (2013г: от 7%-10,5% годовых). Процентная ставка по депозитам юридических лиц за 2014 год варьировалась от 5% до 20% годовых (за 2013г от 3% до 11,3% годовых).

По состоянию на 01.01.2015 и на 01.01.2014г Банк имеет 2 договора субординированных займов с ИП Гранов И.Я. сроком погашения 22.05.2015г и ООО «Симба» сроком погашения 11.07.2021г.

4.14. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

№ строки ф.806	Наименование статьи	На 01.01.2015г	На 01.01.2014г
17.	Выпущенные долговые обязательства, всего:	18300	18300
	Векселя	18300	18300

На 01 января 2015г и 01 января 2014г в балансе Банка числились процентные векселя на сумму 18000 тыс.рублей - до востребования, со ставкой 6% годовых и один вексель на сумму 300 тыс.рублей со сроком свыше 1 года, ставка - 10% годовых.

Процентный расход по выпущенным собственным векселям в 2014 году составил 1110 тыс.рублей (2013г: 1552 тыс.рублей). Сумма начисленных процентов по выпущенным долговым обязательствам на 01.01.15г составила 4923 тыс.рублей (на 01.01.14г – 3813 тыс.рублей).

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

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

№ строки ф.806	Наименование статьи	На 01.01.2015	На 01.01.2014
20.	Прочие обязательства, всего:	11878	11118
	в том числе:		
	- начисл.% по счетам юридических и физических лиц	2678	2731
	- обязательства по уплате процентов по выпущенным ц.б.	4923	3813
	- обязательства по уплате процентов по привлеч. ср-вам (кроме физ/лиц)	-	381
	- доходы будущих периодов	2968	3676
	- начисленные налоги (за исключением налога на прибыль)	284	89
	- прочие обязательства	1025	428

Ниже приведена информация по прочим обязательствам в разрезе сроков, оставшихся до погашения на 01.01.2015г:

Сроки погашения	До востребования и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года	Итого
Прочие обязательства	4915	100	407	664	850	494	474	874	317	2783	11878

Далее приведена информация по прочим обязательствам в разрезе сроков, оставшихся до погашения на 01.01.2014г:

Сроки погашения	До востребования и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года	Итого
Прочие обязательства	466	249	10	387	616	301	1435	155	294	7205	11118

4.17. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка

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

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

В состав акционеров в 2014 году входили одно юридическое лицо и два физических лица (в 2013г – два юридических и два физических лица)

Привилегированные акции Банком не выпускались.

В 2014г Банком был увеличен уставный капитал на 100 000 тыс. рублей, путем размещения обыкновенных именных акций. Количество размещенных дополнительных обыкновенных именных акций 20 000 тыс. штук по цене 5 рублей за акцию на общую сумму 100 000 рублей.

В 2013 году эмиссия акций не осуществлялась.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в уставный капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. Размещение обыкновенных акций пятого

выпуска было осуществлено по рыночной цене, определенной Советом директоров банка, в результате чего образовался эмиссионный доход в сумме 11 000 000 рублей.

5. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках по ф.0409807

5.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

	Кредиты и проценты по кредитам	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера	Итого
На 01 января 2013 года	72 485	13 247	85 732
Создание	124 179	20 130	144 309
Восстановление	(114 934)	(20 942)	(135 876)
Списание	0	0	0
На 01 января 2014 года	81 730	12 435	94 165
Создание	95 036	30 483	125 519
Восстановление	(94 673)	(27 464)	(122 137)
Списание	0	0	0
На 01 января 2015 года	82 093	15 454	97 547

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

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Положительная курсовая разница	164873	28425
Отрицательная курсовая разница	(165517)	(28380)
Итого	(644)	45

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

Расходы Банка по налогам включают:

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Транспортный налог	3	17
Налог на имущество	117	66
Налог на добавленную стоимость	1128	1615
Земельный налог	-	1
Государственная пошлина	402	98
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	2	2
Итого	1652	1799
Налог на прибыль	3562	2189
Всего	5214	3988

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

5.4. Информация о вознаграждении работникам.

Статьи расходов на содержание персонала	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Оплата труда по должностным окладам	21456	19434
Стимулирующие выплаты	5958	6557
Прочие выплаты	1618	1205
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	8369	8018
Итого	37401	35214

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

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

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

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

Затраты на исследования и разработки в течение 2013-2014гг Банком не осуществлялись.

5.5. Информация о выбытии объектов основных средств. В 2014 году произошло выбытие одного объекта основных средств на сумму 2910 тыс.рублей. Реализованный объект включает транспортное средство Банка.

В 2013г произошло выбытие объектов основных средств на сумму 4238 тыс.рублей, в том числе в результате: а) перехода права собственности (при реализации) в сумме 3453 тыс.рублей; б) списания вследствие непригодности к дальнейшему использованию в сумме 785 тыс.рублей. Реализованные объекты основных средств включали транспортные средства Банка в сумме 2053 тыс.рублей и земельный участок в сумме 1400 тыс.рублей. Доход от реализации основных средств в 2013г составил 1387 тыс.рублей. Расходы от выбытия основных средств в следствие непригодности к дальнейшему использованию составили 8 тыс.рублей.

5.6. Информация о судебных разбирательствах. В 2014г Банк участвовал в качестве истца в 83 судебных разбирательствах, в связи со взысканием ссудной задолженности и процентов по ней на общую сумму 34 225 тыс.рублей (в 2013г в 38 судебных разбирательствах на общую сумму 21412тыс.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 2014 году Банк участвовал в качестве ответчика в 3-х судебных процессах по кредитным договорам физических лиц, на общую сумму 842 тыс.рублей, в удовлетворении требований было отказано.

В составе операционных расходов отражены судебные и арбитражные издержки в сумме 75 тыс.рублей (2013г: 56 тыс.рублей). В их состав входят расходы, связанные с частичным отказом судами во взыскании госпошлины при подаче исковых заявлений по кредитным обязательствам.

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

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

Процедуры управления капиталом включают в себя:

- контроль со стороны Совета директоров Банка, его единоличного и коллегиального исполнительных органов за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу деятельности Банка, а также последовательностью их применения;

- процедуры оценки существенных для Банка видов рисков;

- процедуры планирования капитала, оценки достаточности и распределения капитала по видам рисков и направлениям деятельности Банка;

- мониторинг отчетности, позволяющую оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала;

- систему внутреннего контроля.

В 2014 году Банк увеличил основной и дополнительный капитал (информация о величине и изменении уставного капитала приведена в п.4.16).

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

В состав источников дополнительного капитала включены субординированные займы.

	Дата привлечения	Дата погашения	Сумма
Субординированный займ Гранова И.Я.	13.06.2007	22.05.2015	25000
Субординированный займ ООО «Симба»	11.07.2011	11.07.2021	60000
Итого	X	X	85000

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

Ниже приведена структура капитала Банка:

	На 01.01.2015г	На 01.01.2014г
Основной капитал	230412	123199
Дополнительный капитал	74451	71458
Итого капитал	304863	194657
Норматив достаточности капитала	19,3	11,6

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

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

В течение отчетного периода решение о выплате дивидендов не принималось.

В отчетном периоде убытки от обесценения в составе расходов не признавались.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у Банка, но не доступных для использования. Банк не имеет остатков денежных средств и их эквивалентов, не доступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд обязательных резервов).

Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств. Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию. Ограничений по использованию кредитных средств в отчетном периоде не было.

8. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Под рисками банковской деятельности понимается возможность снижения ликвидности и (или) финансовых потерь (убытков), связанная с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка. При этом риск означает вероятность наступления события, которое может неблагоприятно сказаться на прибыли Банка или на его капитале. Под потерями понимаются прямые убытки или частичная утрата основного капитала, недополучение прибыли, а также отток клиентов, утрата положительного имиджа.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении кредитного, рыночного, географического, валютного риска, риска ликвидности, риска процентной ставки, операционного и правового рисков. Главной задачей управления рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Организации эффективного контроля и управления рисками в Банке придается первостепенное значение. Конечной целью менеджмента рисков является обеспечение оптимального соотношения

рентабельности, ликвидности и надежности Банка с помощью количественного изменения рискованных позиций и оценки возможных потерь.

Цели и задачи Политики управления банковскими рисками

Цели политики управления банковскими рисками.

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

-Неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств.

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

- Формирование адекватного портфеля активов и пассивов Банка.

Задачи политики управления банковскими рисками.

-Обеспечение реализации стратегии развития Банка.

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

-Обеспечение нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях.

- Обеспечение эффективного функционирования системы управления активами и пассивами.

-Обеспечение надлежащей диверсификации активов и пассивов Банка.

-Недопущение долговременного нахождения Банка под чрезмерным риском..

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

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

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

Принципы и место Политики в системе управления Банком

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

Политика управления банковскими рисками является главным локальным внутрибанковским документом, описывающим систему управления рисками в Банке. Основные элементы этой системы представлены во внутрибанковских документах, описывающих конкретные банковские риски: Положение по управлению ликвидностью в АКБ «Ноосфера» (ЗАО); Положение по управлению кредитным риском в АКБ «Ноосфера» (ЗАО); Положение по управлению процентным риском в АКБ «Ноосфера» (ЗАО); Процентная политика в АКБ «Ноосфера» (ЗАО); Политика по управлению операционным риском; Методика выявления, оценки и анализа уровня операционного риска в АКБ «Ноосфера» (ЗАО); отдельные положения по определению внутрибанковских лимитов; Положение «Об организации управления валютным риском»; Положение «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в АКБ «Ноосфера» (ЗАО).

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 достигаются при соблюдении определенных принципов следующими инструментами:

- система лимитов,
- система полномочий и принятия решений,
- система управления рисками,
- 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 полномочий и принятия решений.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления рисками, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Полномочия Кредитного комитета Банка.

1. Определение параметров управления банковскими рисками (финансовыми) и установление их количественного значения.
2. Утверждение лимитов использования определенных финансовых инструментов внутри одного бизнеса.
3. Утверждение лимита абсолютного размера риска по инструментам внутри одного бизнеса по размещению денежных средств.
4. Введение запрета на проведение сделок по определенному виду бизнеса.
5. Рассмотрение и направление для утверждения Правлением Банка общего лимита по видам бизнеса (за исключением кредитования).
6. Утверждение лимитов общего риска на эмитентов ценных бумаг, партнеров и контрагентов Банка (за исключением кредитования корпоративных клиентов).
7. Установление лимитов кредитования и Кредитного портфеля Банка, изменение соответствующих лимитов.
8. Установление и изменение абсолютного размера кредитного риска по объектам классификации Кредитного портфеля Банка.
9. Определение признаков классификации Кредитного портфеля Банка.
10. Рассмотрение общего лимита вложений по кредитованию в целом (по всем направлениям и субъектам кредитования).

Полномочия Правления Банка.

1. Отмена решений других коллегиальных органов, кроме решений Общего Собрания Участников и Совета Директоров, в случае их противоречия друг другу.
2. Утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае, когда затрагиваются вопросы доходности бизнеса (деятельности) Банка,
3. Утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций по операционному риску.
4. Утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в части стратегического и

репутационного рисков.

5. Утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций по правовым рискам.

6. Отмена определенных решений, принятых в рамках соответствующих полномочий коллегиальными органами, кроме решений Общего Собрания Участников и Совета Директоров, и/или должностными лицами Банка, и принятие окончательного решения.

7. Принятие специального решения (в случае краткосрочного нахождения Банка под воздействием соответствующего риска) о возобновлении рассмотрения изменения лимитов по видам бизнеса и/или по инструментам внутри отдельного бизнеса.

8. рассмотрение и внутренних документов и изменений к ним, определяющих правила и процедуры управления рисками (порядков, правил, методик, регламентов, тарифов и т.п.), за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;

9. утверждение лимитов показателей, используемых для мониторинга рисков;

Полномочия Совета директоров Банка:

- утверждение внутренних документов Банка, регулирующих основные принципы управления рисками, а также утверждение дополнений и изменений к ним;
- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления кредитным риском;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего контроля соблюдения основных принципов управления рисками отдельными подразделениями и кредитной организацией в целом;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью предоставляемых отчетов об оценке уровне принимаемых банком рисков;
- утверждение мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановлению финансово-хозяйственной деятельности);
- оценка эффективности системы управления рисками;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рисками.

-утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения бизнеса Банка под влиянием определенного банковского риска.

Полномочия Руководителей направлений деятельности Банка.

1. Вынесение предложений по изменению определенных лимитов по соответствующему направлению бизнеса, в том числе по срокам.

2. Определение состава используемых финансовых инструментов определенного бизнеса и/или инструментов реализации соответствующей политики в конкретном бизнесе (направления деятельности).

3. Контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;

4. Ежедневное информирование ответственного сотрудника по управлению банковскими рисками об изменении показателей, используемых для мониторинга рисков;

5. Ежедневный контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям.

Полномочия Председателя Правления Банка.

- приостановление лимитов на виды бизнеса.

Функции службы внутреннего аудита Банка

Проверка и оценка эффективности системы управления рисками; проверка и оценка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками. Оценка эффективности системы управления рисками, которая включает, в том числе:

- проверку достаточности и зрелости элементов системы управления рисками для эффективного управления рисками (цели и задачи, инфраструктура, организация процессов, нормативно-методологическое обеспечение, взаимодействие структурных подразделений в рамках системы управления рисками, отчетность);
- проверку полноты выявления и корректности оценки рисков руководством Банка на всех уровнях его управления;
- проверку эффективности контрольных процедур и иных мероприятий по управлению рисками, включая эффективность использования выделенных на эти цели ресурсов;
- проведение анализа информации о реализовавшихся рисках (выявленных по результатам внутренних аудиторских проверок нарушениях, фактах недостижения поставленных целей, фактах судебных разбирательств);

Функции Службы внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции комплаенс - контроля:

- выявление комплаенс - риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых кредитной организацией новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений банка и Правлению банка.
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;

Основными целями СУР являются:

- построение эффективной комплексной системы и создание интегрированного процесса управления рисками, как элемента управления Банка, а также постоянное совершенствование деятельности на основе единого стандартизированного подхода к методам и процедурам управления рисками;
- обеспечение принятия Банком приемлемых рисков, адекватных масштабам его деятельности;
- определение Удерживающей способности и обеспечение эффективного управления принятыми рисками.

Задачи на реализацию:

- создание полноценной базы для процесса принятия решений и планирования;
- обеспечение непрерывного согласованного процесса управления рисками, основанного на своевременной идентификации, оценке, анализе, мониторинге, контроле для обеспечения достижения поставленных целей;
- внедрение и совершенствование системы управления, позволяющей предотвращать и минимизировать потенциально негативные события;
- повышение эффективности использования и распределения ресурсов;
- предотвращение потерь и убытков путем повышения эффективности деятельности Банка, обеспечивающее защиту активов и капитала Банка;
- обеспечение эффективности бизнес-процессов, достоверности внутренней и внешней отчетности и содействие соблюдению юридических норм;
- минимизация риска и максимизация прибыльности операций.

Система параметров управления банковскими рисками.

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

Цели и задачи функционирования системы параметров управления банковскими рисками.

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

Задачи.

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

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

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

Принципы построения и функционирования системы параметров управления банковскими рисками.

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

Внесение оперативных изменений в случае изменения внешних факторов.

Возможность количественной оценки соответствующих параметров.

Непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров.

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

Технологичность использования.

Экономичность.

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

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

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

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

Коммуникационная политика.

Основными целями коммуникационной политики является:

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

Коммуникационная политика включает в себя две дополняющих друг друга системы:

А. Информационная система.

Б. Коммуникационная система.

Информационная система.

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

Основополагающими принципами информационной системы являются:

- недопустимость дублирования информации о совершении сделок (операций) или иных действий, влияющих на состояние и размер банковских рисков, выделение в самостоятельную часть информационной системы информационных потоков по банковским рискам, имеющим нефинансовую природу,
- наличие ответственности за качество предоставляемой 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 принятия 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 внятыми 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

46

контроля. Система контроля управления банковскими рисками является основным элементом Системы внутреннего контроля Банка.

Система контроля рисков предусматривает следующие уровни:

Первый уровень (низший).

Руководители направлений деятельности:

ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ:

- организация контроля выполнения работниками подразделений соответствующих процедур, предусмотренных стандартами конкретного бизнеса (направления деятельности);
- мониторинг адекватности параметров управления рисками конкретных инструментов внутри отдельного бизнеса текущему состоянию, целям и задачам этого бизнеса;
- мониторинг соответствующих коэффициентов, отражающих размеры определенных рисков;
- предотвращение ухудшения состояния и размера соответствующего риска;

НЕФИНАНСОВЫЕ РИСКИ:

- мониторинг количественного значения параметров управления определенными банковскими рисками;
- постоянный контроль выполнения работниками подразделений предусмотренных стандартами конкретного бизнеса (направления деятельности) соответствующих процедур, влияющих на состояние и размер операционного и иных нефинансовых рисков;
- контроль за выполнением мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Второй уровень.

Руководитель Службы управления рисками:

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

Третий уровень (высший).

Правление Банка:

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

(финансовыми рисками) текущему состоянию и стратегии развития Банка;

- контроль соответствия доходности определенного бизнеса уровню соответствующих рисков;
- прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски.

Исключительный уровень.

Совет директоров Банка:

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

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

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

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

Использование стресс-тестирования.

Главными задачами использования стресс-тестирования является: определение комплекса мероприятий по компенсации возможных критически больших потерь Банка в экстремальной ситуации и разработка необходимых мер по уменьшению определенных рисков и/или снижению негативного влияния этих рисков.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

С целью ограничения уровня риска банк проводит следующие операции:

- Количественная и качественная оценка риска кредитования контрагента.

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

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

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

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

Минимизация риска кредитования контрагента осуществляется на основе организации следующих мероприятий:

1. разработка и реализация единой кредитной политики Банка; внедрение внутренних документов, направленных на реализацию мероприятий по минимизации риска;
2. выдача кредитов, контроль за исполнением обязательств перед Банком осуществляется в соответствии с законодательством РФ (в том числе нормативными актами Банка России), кредитной политикой Банка, утвержденной Советом Банка, и другими внутренними документами Банка, утвержденными уполномоченными органами;
3. установление и соблюдение установленных полномочий работниками Банка, осуществляющими кредитные операции, при принятии решений о выдаче кредитов:
 - а) выдача крупных кредитов согласовывается со Службой внутреннего контроля;
 - б) выдача кредитов выносится на рассмотрение Совета Банка;
 - в) соблюдение руководителями ответственных подразделений Банка и офисов лимитов по выдаче кредитов, установленных Президентом, Кредитной политикой, в пределах которых указанные лица подписывают кредитные договоры
4. соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России;
5. соблюдение на практике принципа коллегиального принятия решений (выдача крупных кредитов, кредитов связанным с Банком лицам, по операциям (сделкам), несущим кредитный риск и т.д.);
6. систематическое накопление базы данных (в том числе с помощью информации, полученной в других банках), а также использование информации бюро кредитных историй по неплатежеспособным или не выполняющим своих обязательств клиентам (ведение кредитного досье);
7. обеспечение наличия соответствующей информационной и технологической базы, квалифицированных специалистов;
8. проведение постоянной работы по прогнозированию экономической конъюнктуры;
9. осуществление диверсификации портфеля ссуд банка путем своевременного проведения рассредоточения имеющихся у банка возможностей по кредитованию и предоставления кредитов большему числу независимых друг от друга клиентов, функционирующих в разных отраслях экономики;
10. привлечение обеспечения для большинства выдаваемых ссуд.

Создание системы процедур, направленных на поддержание запланированного уровня риска связано с контролем со стороны Службы управления рисками за применением вышеуказанных мер и, в частности, за соблюдением полномочий кредитными работниками, руководителями офисов и подразделений Банка при проведении операций по выдаче кредитов.

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

Оценка кредитного риска (Кр) осуществляется ежемесячно.

В таблице представлена информация о степени рискованности кредитного портфеля:

Отчетная дата	Значение Кр.	Качественная оценка риска
01.01.2015г	31,6	Высокий
01.01.2014г	16,38	Умеренный

Кредитной политикой определены основные принципы и приоритеты кредитования, отражены подходы к классификации кредитных рисков, порядок принятия решений о выдаче кредитов, процентные ставки по ним, требования к обеспечению, а также методы достижения оптимальной структуры и ликвидности кредитного портфеля. Действующая система управления кредитным риском обеспечивает их идентификацию, оценку и контроль. Также в Банке разработаны порядки формирования резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Положений ЦБ РФ №254-П от 26 марта 2004 г. и №283-П от 20 марта 2006г., в которых определены подходы к оценке кредитных рисков. Банк регулярно оценивает кредитные риски и создает соответствующие резервы на возможные потери как для целей РСБУ, так и МСФО. Оценка финансового положения заемщиков проводится на основании соответствующих внутренних методик для оценки контрагентов Банка (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, по направлению кредитования малого и среднего бизнеса, физических лиц, субъектов РФ и муниципальных образований, кредитных организаций).

Банк раскрывает информацию о классификации активов по группам риска в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России от 03 декабря 2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банка» согласно формы отчетности №0409135 «Информация по расчету обязательных нормативов деятельности кредитной организации» в соответствии с Указанием Банка России №3232-У от 12.11.2009г. «О перечне, формах, и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Классификация активов по группам риска в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России от 03 декабря 2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банка» приведена в нижеуказанной таблице:

Группа активов по рискам	На 01.01.2015	На 01.01.2014	Изменение
I (с коэффициентом риска 0%)	90 936	52 193	38 743
II (с коэффициентом риска 20%)	80 797	55 752	25 045
III (с коэффициентом риска 50%)	0	0	0
IV (с коэффициентом риска 100%)	256 502	978 507	-722 005
V (с коэффициентом риска 150%)	0	0	0
Итого по группам активов	428 235	1 086 452	-658 217

Распределение кредитного риска

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

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

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2015		На 01.01.2014	
		Абсолютное значение, тыс.рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах	Абсолютное значение, тыс.рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах

1	2	3	4	5	6
I	Кредиты, всего, в том числе предоставленные:	727 151	100	517 415	100
1.1	кредитным организациям	0	0,0	0	0
1.2	юридическим лицам	621 022	85,4	383 488	74,1
1.3	индивидуальным предпринимателям	32 595	4,5	24 630	4,8
1.4	физическим лицам	73 534	10,1	109 297	21,1

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

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

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

Ниже приведена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2015 (данная информация представляется на основе формы отчетности №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»):

№ п/п	Наименование актива	На 01.01.2015							
		Сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
			Всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчетный	фактический
				до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
1	Ссуды всего, в том числе:	806 475	35 517	653	55	81	34 728	141 960	79 324
1.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	806 475	35 517	653	55	81	34 728	141 960	79324
1.2	учтенные векселя (без дисконта)	165 000	0	0	0	0	0	0	0
2	Прочие активы	21 017	0	0	0	0	0	7 664	7 664
3	Итого Активы:	992 492	35 517	653	55	81	34 728	149 624	86 988
4	Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов						3,58%		

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

№ п/п	Наименование актива	На 01.01.2014							
		Сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
			Всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчетный	фактический
				до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		

				до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	ый	ский
1	Ссуды всего, в том числе:	902 849	68 431	261	4 118	98	63 954	110 503	80 434
1.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	597 849	68 431	261	4 118	98	63 954	110 503	80 434
1.2	учтенные векселя (без дисконта)	305 000	0	0	0	0	0	0	0
2	Прочие активы	12 999	0	0	0	0	0	5 133	5 133
3	Итого Активы:	915 848	68 431	261	4 118	98	63 954	115 636	85 567
4	Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов	7,47%							

В отчетном периоде произошло снижение просроченной задолженности по юридическим лицам на 16 979 тыс.рублей (или на 153,23%). По физическим лицам просроченная задолженность снизилась на 15 935 тыс.рублей (или на 65,21%).

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

Ниже представлена информация по просроченной задолженности на 01.01.2015 и на 01.01.2014 по видам контрагентов в соответствии с формой отчетности №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»:

Наименование актива	Просроченная задолженность на 01.01.2015	Просроченная задолженность на 01.01.2014	Изменение
Кредиты юридическим лицам	11 081	28 060	-16 979
Кредиты физическим лицам	24 436	40 371	-15 935
Итого:	35 517	68 431	-32 914

Реструктуризация кредитов

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

По состоянию на 01.01.2015 остаток ссудной задолженности по реструктурированным ссудам составил 91 962 тыс.рублей (в том числе по ссудам юридических лиц – 86 998 тыс.рублей, по ссудам физических лиц – 4 964 тыс.рублей). Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов на 01.01.2015 составлял 9,27%.

По состоянию на 01.01.2014 остаток ссудной задолженности по реструктурированным ссудам составил 48 934 тыс.рублей (в том числе по ссудам юридических лиц – 43 943 тыс.рублей, по ссудам физических лиц – 4 991 тыс.рублей). Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов на 01.01.2014 составлял 5,34%.

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

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

Ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества согласно формы отчетности №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» по состоянию на 01.01.2015:

Состав активов			Категория качества					Расчетный резерв	Фактический резерв
	сумму	в т.ч. акционерам	I	II	III	IV	V		
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	248 913	-	248 913						
корреспондентские счета	83 610	-	83 610						
учтенные векселя	165 000	-	165 000						
прочие активы	303	-	303						
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	118	-	118					-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	717 382	-	10 804	439 133	189 030	60 338	18 077	112 170	50 578
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	700 093	-	7 986	436 179	179 459	60 338	16 131	108 068	46 476
прочие активы	17 289	-	2 818	2 954	9 571		1 946	4 102	4 102
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам	800	-	38	736	8	1	17	x	56
Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	110 110	-	49 826	8 537	17 327	3 123	31 297	37 454	36 410
предоставленные кредиты	106 382	-	49 825	8 537	17 119	3 123	27 778	33 892	32 848
прочие активы	3 728	-	1		208		3 519	3 562	3 562
Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	2 837	-	724	111	28	2	1 972	x	1 793

Ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества согласно формы отчетности №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» по состоянию на 01.01.2014:

Состав активов	сумму	и т.ч. акционер ам	Категория качества					Расчетный резерв	Фактиче ский резерв
			I	II	III	IV	V		
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	370 577	-	370 577						
корреспондентские счета	65 577	-	65 577						
учтенные векселя	305 000	-	305 000						
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	3 600	-	3 600					-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	472 517	-	51 782	322 661	43 754	17 390	36 930	79 977	58 283
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	463 592	-	47 944	320 263	43 754	17 390	34 241	77 168	55 474
прочие активы	8 925	-	3 838	2 398			2 689	2 809	2 809
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам	1 616	-	155	1 279		3	179	x	66
Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	138 331	1 000	69 555	12 187	27 123	11 354	18 112	36 155	27 780
предоставленные кредиты	134 257	1 000	69 555	12 187	25 656	11 121	15 738	33 335	24 960
прочие активы	4 074				1 467	233	2 374	2 820	2 820
Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	3 386	10	978	167	1 168	136	937	x	1 230

За отчетный период 2014 года Банк дополнительно создал резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности 365 тыс.рублей (или 0,04%), по прочим активам 1113 тыс.рублей (или 1,98%) и условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах 1904 тыс.рублей (или 27,98%).

Льготные кредиты, в том числе акционерам, в 2014 году не предоставлялись.

Обеспечение

Банк раскрывает информацию об обеспечении согласно форме отчетности №0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» в соответствии с Указанием Банка России №3232-У от 12.11.2009г. «О перечне, формах, и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

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

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

Ниже перечислены основные виды принимаемого обеспечения:

- при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, оборудования, транспортных средств, запасов, залог прав требований, заклад ценных бумаг, гарантии субъектов РФ, поручительство образованных субъектами РФ фондов поддержки предпринимательства и фондов содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства, поручительство собственников и руководителей организаций;

- при кредитовании физических лиц – залог жилья, транспортных средств, нежилой недвижимости, залог прав требований, заложенные 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 01.01.2015	На 01.01.2014
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам (счет 91311)	17 952	13 300
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам кроме ценных бумаг и драгоценных металлов (счет 91312)	688 091	754 229
Полученные гарантии и поручительства (счет 91414)	1 264 579	1 145 772
Итого полученное обеспечение:	1 970 622	1 913 301

Оценочная (залоговая) стоимость принятого обеспечения I и II категории качества в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, на 01.01.2015 составила 356 410 тыс.рублей (на 01.01.2014 составила 224 884 тыс.рублей).

Справочно:

Расчетный резерв по выданным кредитам на 01.01.2015 составил 141 960 тыс.рублей (на 01.01.2014 составил 110 503 тыс.рублей).

Расчетный резерв по выданным кредитам, скорректированный с учетом обеспечения на 01.01.2015 составил 79 324 тыс.рублей (на 01.01.2014 составил 80 434 тыс.рублей).

Фактически сформированный резерв по выданным кредитам на 01.01.2015 составил 79 324 тыс.рублей (на 01.01.2014 составил 80 434 тыс.рублей).

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

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

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

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России №387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 28.09.12г.

Величина рыночного риска (РР) на 01.01.2015г. составляет 419 717,75 тыс. руб. (на 01.01.2014г. 523 301,50 тыс. руб.).

Географический (страновой) риск.

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

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

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

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

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка на 01 января 2015 года:

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства	13902	8954	-	22856
Средства КО в ЦБ РФ	45583	-	-	45583
Обязательные резервы	7778	-	-	7778
Средства в КО	26057	57080	-	83137
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	915613	-	-	915613
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	92378	-	-	92378
Требования по текущему налогу на прибыль	412	-	-	412
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Основные средства, НМА и материальные запасы	45450	-	-	45450
Прочие активы	14040	-	-	14040
Всего активов	1153435	66034	-	1219469
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	30000	-	-	30000
Средства КО	1	-	-	1
Средства клиентов всего, в т.ч:	842351	67844	-	910195
Вклады физических лиц, в т.ч. ИП	309336	48071	-	357407
Выпущенные долговые обязательства	18300	-	-	18300
Обязательство по текущему налогу на прибыль	299	-	-	299
Прочие обязательства	11831	47	-	11878
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	8710	-	-	8710
Собственные средства	240086	-	-	240086
Итого обязательств	1151578	67891	-	1219469
Чистая балансовая позиция	1857	(1857)	-	-

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка на 01 января 2014г:

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства	14379	1682	-	16061
Средства КО в ЦБ РФ	33932	-	-	33932
Обязательные резервы	7318	-	-	7318
Средства в КО	31895	33415	-	65310
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31106	-	-	31106
Чистая ссудная задолженность	822415	-	-	822415
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	2223	-	-	2223
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Основные средства, НМА и материальные запасы	37433	-	-	37433
Прочие активы	15074	-	-	15074
Всего активов	988457	35097	-	1023554
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	20000	-	-	20000
Средства КО	1	-	-	1
Средства клиентов всего, в т.ч:	801898	32991	-	834889
Вклады физических лиц, в т.ч. ИП	403526	22580	-	426106
Выпущенные долговые обязательства	18300	-	-	18300
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2029	-	-	2029
Прочие обязательства	11091	27	-	11118
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6805	-	-	6805
Собственные средства	130412	-	-	130412
Итого обязательств	990536	33018	-	1023554
Чистая балансовая позиция	(2079)	2079	-	-

Основная деятельность Банка связана с проведением банковских операций на территории РФ. По состоянию на 01.01.15г 94,6% активов и 94,4% обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию (01.01.14г -96,6% и 96,8% соответственно), 5,4% активов и 5,6% обязательств приходится на развитые страны (01.01.2014г- 3,4% и 3,2% соответственно). Позиция по основным странам незначительна и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка.

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

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

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

По текущим операциям Банк осуществляет управление валютным риском через установление лимитов открытой валютной позиции (ОВП), исходя из предполагаемого обесценения валют и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных

колебаний обменных курсов национальной и иностранных валют. Лимиты ОВП определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах. Правление Банка контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на 01 января 2015 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

Наименование валюты	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	1153435	1151578	1857
Доллары США	50153	51754	(1601)
Евро	15881	16137	(256)
Итого	1219469	1219469	-

Далее представлен общий анализ валютного риска на 01 января 2014 года

Наименование валюты	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	988457	990563	(2106)
Доллары США	29573	28121	1452
Евро	5524	4870	654
Итого	1023554	1023554	-

Риск ликвидности. Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Основой управления риском ликвидности Банка является оценка показателей избытка/дефицита и коэффициентов ликвидности. Для кризисного сценария Банк разработал план мероприятий по восстановлению ликвидности банка.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

АКБ «Ноосфера»(ЗАО) не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Риском ликвидности управляет Правление АКБ «Ноосфера» (ЗАО). Банк проводит анализ уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения, для этого Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). На 01 января 2015 года данный норматив составил 49,4 (на 01.01.14г Н2= 48,4)
- Норматив текущей ликвидности (Н3). На 01 января 2015 года данный норматив составил 59,9 (на 01.01.14г Н3=102,6)
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 01 января 2015 года данный норматив составил 79,6 (на 01.01.14г Н4= 62,5)

Далее представлена балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 01 января 2015г

Финансовые инструменты	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства	22856	-	-	-	-	22856
Средства КО в ЦБ РФ	45583	-	-	-	-	45583

Средства в КО	83137	-	-	-	-	83137
Чистая ссудная задолженность	77144	140207	438675	256553	3034	915613
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	51393	40985	-	-	92378
Прочие активы	11058	46	130	2806	-	14040
Итого финансовых активов	239778	191646	479790	259359	3034	1173607
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	30000	-	-	-	-	30000
Средства кредитных организаций	1	-	-	-	-	1
Средства клиентов, не являющихся КО	302838	138188	302566	106603	60000	910195
Выпущенные долговые обязательства	18000	-	300	-	-	18300
Прочие обязательства	6936	494	1665	2783	-	11878
Итого финансовых обязательств	357775	138682	304531	109386	60000	970374
Чистый разрыв ликвидности	(117997)	52964	175259	149973	(56966)	203233

Ниже представлена балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 01 января 2014г

Финансовые инструменты	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства	16061	-	-	-	-	16061
Средства КО в ЦБ РФ	33932	-	-	-	-	33932
Средства в КО	65310	-	-	-	-	65310
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль	-	-	16419	14687	-	31106
Чистая ссудная задолженность	175786	241124	89492	316013	-	822415
Прочие активы	13541	803	136	2817	-	17297
Итого финансовых активов	304630	241927	106047	333517	-	986121
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	20000	-	-	-	-	20000
Средства кредитных организаций	1	-	-	-	-	1
Средства клиентов, не являющихся КО	243565	106103	218343	206878	60000	834889
Выпущенные долговые обязательства	18000	-	-	300	-	18300
Прочие обязательства	1728	2330	1884	7205	-	13147
Итого финансовых обязательств	283294	108433	220227	214383	60000	886337
Чистый разрыв ликвидности	21336	133494	(114180)	119134	(60000)	99784

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

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

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

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

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

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

На регулярной основе 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 2015г:

	Доллары	Рубли	Евро
Активы			
Денежные средства	-	-	-
Средства КО в ЦБ РФ	-	-	-
Средства в КО	2	7-16	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль	-	10,4-13	-
Чистая ссудная задолженность	-	12-22	-
Обязательства			
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	6,5-18	-
Средства кредитных организаций	-	-	-

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3,5-6	5-20	3,5-6
Выпущенные долговые обязательства	-	6-10	-

Далее приведен анализ эффективных средних ставок процента по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов по состоянию на 01 января 2014г:

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

Анализ процентного риска в отношении величины абсолютного гэта, полученной по итогам 2014 года, показал, что в случае увеличения процентной ставки на 400 базисных пункта, чистый процентный доход за год возрастет округленно на 2691 тыс. руб., при снижении процентной ставки уменьшится на 2691 тыс. руб.

В связи с отсутствием в Банке активов, подверженных изменению процентных ставок со сроком до 1 года, Банк не производил расчет совокупного гэта. Величина относительного гэта в пределах года (гэт-разрыва) равна 3,17, что говорит об уровне процентного риска, не угрожающем финансовой устойчивости АКБ «Ноосфера» (ЗАО).

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

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

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

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

убытков в разрезе направлений деятельности Банка, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

Операционный риск рассчитывается в соответствии с 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» (ЗАО).

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

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

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

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

По результатам проведенного анализа уровня операционного риска, проведенного по состоянию на 01 января 2015 года, уровень риска, равен 20,0%, что соответствует «минимальному» уровню риска.

По состоянию на 1 января 2015 года уровень операционного риска не изменился в сравнении с уровнем риска на 01.01.2014г.

Согласно проведенному стресс - тестированию, уровень риска равен 22,74%, что соответствует «умеренному» уровню риска (на 01 января 2014г -22,52% «умеренный»).

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

-операционных ошибок сотрудников приходится 44 случая (84,6%) (на 01.01.14г- 33 случая (или 78,6%),

-компьютерных сбоев внутренних процессов- 8 случаев (15,4%) (на 01.01.14г -9 случаев (или 21,4%),

-непредоставление отчетности -0 случаев (0%),

-прочих -0 случаев (0%).

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

Уровень риска потери деловой репутации по состоянию на 01.01.2015г снизился с «предельного» до «умеренного» на 5% и составил 25%. За 2014год снизилось (с 14 до 6) количество случаев применения к Банку жалоб, судебных исков, мер воздействия со стороны органов регулирования. Возросли случаи (с 4 до 38) несвоевременного исполнения Банком норм НК РФ, в связи с чем Банком уплачены штрафы МРИ ФНС России №5 по Республике Алтай в сумме 380 тыс. рублей

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства РФ, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых

актов, а также условий заключенных договоров. По состоянию на 1 января 2015 года банк несет «минимальный» правовой риск, его значение составляет 4,76% (01.01.14г-9,53% «минимальный»).

9. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.

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

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

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

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

Ниже указаны остатки на 01 января 2015г по операциям со связанными сторонами:

Операции (сделки) со связанными с КО сторонами	Акционеры	Члены Совета Директоров	Члены Правления Банка
Общая сумма кредитов, в т.ч. просроченная задолженность	2522	2763	5034
РВП под обесценение кредитов	-	-	802
Средства на счетах клиентов	26025	2254	1035
в т.ч. привлеченных (размещенных) субординированных кредитов	25000	-	-

Далее указаны остатки на 01 января 2014г по операциям со связанными сторонами:

Операции (сделки) со связанными с КО сторонами	Акционеры	Члены Совета Директоров	Члены Правления Банка
Общая сумма кредитов, в т.ч. просроченная задолженность	1024	1055	2825
РВП под обесценение кредитов	-	-	8
Средства на счетах клиентов	27972	5756	2970
в т.ч. привлеченных (размещенных) субординированных кредитов	25000	-	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 год:

Статьи доходов и расходов	Акционеры	Члены Совета Директоров	Члены Правления Банка
Процентные доходы	239	249	488
в т.ч. от предоставленных ссуд	239	249	488
Процентные расходы	2089	1000	723

в т.ч. по привлеченным средствам	2089	1000	723
Доходы от операций с ин/валютой	-	-	-
Операционные доходы	-	-	518
Операционные расходы	1063	2471	4541

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год:

Статьи доходов и расходов	Акционеры	Члены Совета Директоров	Члены Правления Банка
Процентные доходы	73	77	229
в т.ч. от предоставленных ссуд	73	77	229
Процентные расходы	2115	466	278
в т.ч. по привлеченным средствам	2115	466	278
Доходы от операций с ин/валютой	6	6	6
Операционные доходы	-	-	-
Операционные расходы	1838	3160	3804

10. Информация о величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу

Информация о размере вознаграждения управленческому персоналу за 2014 и 2013 годы:

Выплаты	2014г	Доля вознаграждений управленческого персонала в общем объеме вознаграждений	2013г	Доля вознаграждений управленческого персонала в общем объеме вознаграждений
Общий объем вознаграждений	29032		27196	
Краткосрочные вознаграждения, всего:	5523	19,0%	5451	20,0%
в том числе:				
- заработная плата	3028	10,4%	2996	11,0%
- вознаграждения за выслугу лет	824	2,8%	708	2,6%
- отпускные	325	1,1%	400	1,5%
- премии	1048	3,6%	1072	3,9%
- материальная помощь к отпуску	270	0,9%	275	1,0%
- прочие виды материальной помощи	10	0,03%	-	-
- прочие выплаты (комп. за неисп. отпуск)	18	0,06%	-	-
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности	-	-	-	-
Долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-
Выходные пособия	-	-	-	-

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

Долгосрочные вознаграждения и выходные пособия в 2014 и 2013 годах не выплачивались.

Сведения о списочной численности персонала:

Численность персонала, чел.	2014г	2013г
Списочная численность персонала, чел. всего:	67	67
в том числе основной управленческий персонал, чел.	7	7

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

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

Председатель Правления
АКБ «Ноосфера» (ЗАО)



Л.М.Цындренко

Главный бухгалтер



Т.Ф. Писарева

«12» февраля 2015 года

