

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АКБ «НООСФЕРА» (АО) за первое полугодие 2019 года**

1. Общая информация о Банке:

Наименование кредитной организации	
1.1. Фирменное (полное официальное) наименование на русском языке	Акционерный коммерческий банк «НООСФЕРА» (акционерное общество)
1.2. Сокращенное наименование (используемое при совершении операций через расчетную сеть Банка России)	АКБ «НООСФЕРА» (АО)
1.3. Наименование на языках народов России и (или) иностранных языках (в случае наличия)	NOOSPHERE Commercial Bank
2. Информация о создании кредитной организации	
2.1. Дата государственной регистрации	17 января 1994г.- дата регистрации в ЦБ РФ. 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 01.01.2019 по 30.06.2019г

Отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

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

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

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

Сведения об обособленных и структурных подразделениях Банка на 01.07.2019г

№ п/п	Подразделение	Адрес	Аренда/ собственность
1.	Дополнительный офис №1	г.Горно-Алтайск, пр-т Коммунистический, д. 109	Аренда

2.	Дополнительный офис №5	Республика Алтай, с. Онгудай, ул. Советская, д.73	Аренда
3.	Дополнительный офис №6	Республика Алтай, с.Усть-Кокса, ул. Харитошкина, д.20	Аренда
4.	Дополнительный офис №7	Республика Алтай, с Майма, ул.Алтайская, д.26 б	Аренда
5.	Операционный офис «Новосибирский»	г. Новосибирск, Ядринцевская, д.16а	Аренда
6.	ККО АКБ «НООСФЕРА» (АО) в г.Москве	г.Москва, ул.Ленинская Слобода, д.26, этаж:-3, помещение IV комнаты 64 и 65	Аренда
7.	Филиал «Новосибирский» АКБ «НООСФЕРА» (АО)	г. Новосибирск, Ядринцевская, д.16а	Аренда

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

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

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

Сведения о выданных лицензиях:

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

В 2005 году АКБ «НООСФЕРА» (АО) успешно вступил в систему страхования вкладов (*Свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников обязательной системы страхования вкладов № 849 от 11.08.2005г*).

2. Краткая характеристика деятельности Банка.

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

В соответствии с выданной лицензией Банк осуществляет следующие виды операций в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

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

Обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за первое полугодие 2019 года:

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

Важным направлением в деятельности Банка является привлечение денежных средств.

Работа по привлечению ресурсов строится по следующим основным направлениям:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка.

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий. Бухгалтерский учет осуществляется Банком в соответствии с принципами и методами, предусмотренными Положением Банка России № 579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27.02.2017г.

Учетная политика Банка основана на следующих основных принципах бухгалтерского учета:

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

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 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 справедливой стоимости.

Классификация финансовых активов. Финансовые активы могут учитываться в составе разных категорий. Основой для классификации являются:

- бизнес-модель, используемая для управления финансовыми активами;
- и характеристики финансового актива, связанные с предусмотренными договором денежными потоками.

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

- а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

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

- а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

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

Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко могут быть конвертированы и подвергаются незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства включают наличную валюту в кассе и банкоматах. Эквиваленты денежных средств – средства в Банке России (кроме обязательных резервов), а также средства на корсчетах в кредитных организациях.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов производится линейным методом.

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

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

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

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

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам)).

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

Информация о характере и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода. При ведении бухгалтерского учета и подготовке отчетности Банк определяет оценочные значения. Оценочные значения рассчитываются, как правила, в условиях неопределенности исхода событий, которые имели место в прошлом или с некоторой вероятностью произойдут в будущем, и требуют профессионального суждения. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений.

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

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

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

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

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

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом Банка по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов Банка;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов Банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Для определения соответствия объекту статуса недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, или долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» и Положения № 579-П от 27 февраля 2017 года «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», согласно характеристикам, содержащимся в указанных Положениях.

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

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

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

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

Критерии, используемые для списания сумм резервов на возможные потери. Списание сумм резервов на возможные потери осуществляется в соответствии с требованиями, содержащимися в Положениях Банка России от 28.06.17г №590-П и от 23.10.2017г №611-П, а именно задолженность по ссудам признается безнадежной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

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

В первом полугодии 2019 год отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Центрального Банка России. Случаи не применения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

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

Информация об изменениях в учетной политике на 2019 год, в том числе информация о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности». Банком внесены изменения в Учетную политику на 2019 год, связанные с введением в действие Положений Банка России от 02.10.2017г № 604-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», от 02.10.2017г № 605-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», от 02.10.2017г № 606-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами», а также изменениями, внесенными в Положение Банка России от 27.02.2017г № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

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 статьям бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Наименование статьи	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	58 199	204 331
Наличные денежные средства	74 465	45 871
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	31 671	26 365
Итого денежные средства и их эквиваленты	164 335	276 567

В соответствии с нормативными требованиями Банк депонирует в Банке России средства обязательных резервов. На 01 июля 2019г сумма обязательных резервов составила 1 931 тыс.руб. (01 января 2019 года: 5 423 тыс.руб.).

В отчете о финансовых результатах за первое полугодие 2019 года отражены процентные доходы по денежным средствам на счетах в КО в сумме 62 тыс.руб. (первое полугодие 2018г: 288 тыс.руб.).

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

Наименование статьи	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	-	-
Корпоративные облигации	-	-

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

Информация по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток в 2018 году приведена в пояснительной информации за 2018 год.

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

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

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

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

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

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

Ценные бумаги

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

Активный рынок должен удовлетворять следующим критериям:

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

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

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

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

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 01 июля 2019 года и 01 января 2019 года:

	на 01.07.2019		на 01.01.2019	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства	74 465	74 465	45 871	45 871
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	58 199	58 199	204 331	204 331
Чистая ссудная задолженность	1 090 205	1 090 205	1 108 681	1 108 681
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	859 496	859 496	1 005 685	1 005 685
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Прочие обязательства	5 032	5 032	8 687	8 687

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости и по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 01 июля 2019 года:

	Уровень 1 (котировки на активных рынках)	Уровень 2 (значительных наблюдаемых исходных данных)	Уровень 3 (значительных ненаблюдаемых исходных данных)	Всего
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой				

стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Средства в кредитных организациях	-	-	58 199	58 199
Чистая ссудная задолженность	-	1 090 205	-	1 090 205
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	-	-
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно	-	-	-	-
Средства клиентов	-	859 496	-	859 496
Прочие обязательства	-	-	5 032	5 032

Далее представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости и по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 01 января 2019 года:

	Уровень 1 (котировки на активных рынках)	Уровень 2 (значительных наблюдаемых исходных данных)	Уровень 3 (значительных ненаблюдаемых исходных данных)	Всего
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Средства в кредитных организациях	-	-	204 331	204 331
Чистая ссудная задолженность	-	-	1 108 681	1 108 681
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	-	-
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно	-	-	-	-
Средства клиентов	-	-	1 005 685	1 005 685
Прочие обязательства	-	-	8 687	8 687

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

Ниже представлены данные об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности за вычетом сформированных резервов на возможные потери по ссудам:

Наименование показателя	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Депозиты в Банке России (в т.ч. начисленные проценты)	765 581	787 000
Кредиты предоставленные всего, в т.ч. начисленные проценты:	322 738	319 784
- юридическим лицам	256 056	255 985

- индивидуальным предпринимателям	45 970	39 619
- физическим лицам	20 712	24 180
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	1 738	1 749
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту право отсрочки платежа	-	-
Вложения в приобретенные права требования	-	-
Прочие размещенные средства	148	148
Итого чистая ссудная задолженность	1 090 205	1 108 681

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 01.07.2019		На 01.01.2019	
		Абсолютное значение, тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах	Абсолютное значение, тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах
1	2	3	4	5	6
1	Кредиты всего, в том числе предоставленные:	413 371	100	456 847	100
1.1	кредитным организациям	-	-	-	-
1.2	юридическим лицам	311 149	75,3	347 701	76,1
1.3	индивидуальным предпринимателям	48 601	11,8	43 053	9,4
1.4	физическим лицам	22 590	5,4	28 055	6,1
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту право отсрочки платежа	-	-	-	-
1.6	Прочие активы, признаваемые ссудами юридическим лицам	30 983	7,5	37 984	8,2
1.7	Прочие активы, признаваемые ссудами физическим лицам	48	0,01	54	0,1

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 01.07.2019		На 01.01.2019	
		Абсолютное значение, тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах	Абсолютное значение, тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах
1	2	3	4	5	6

1	Кредиты физическим лицам всего, в том числе по видам кредитования:	22 638	100	28 109	100
1.1	ипотечные ссуды	9 986	44,1	2 403	8,5
1.2	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	881	3,9	-	-
1.3	автокредиты	43	0,2	121	0,4
1.4	иные потребительские ссуды	11 680	51,6	23 079	82,2
1.5	Прочие активы, признаваемые ссудами	48	0,2	2 506	8,9

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по видам экономической деятельности Заемщиков - юридических лиц-резидентов, в том числе индивидуальных предпринимателей без учета резервов под обеспечение¹:

№ п/п	Наименование показателя	На 01.07.2019		На 01.01.2019	
		Абсолютное значение, тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах	Абсолютное значение, тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах
1	2	3	4	5	6
1	Кредиты юридическим лицам - резидентам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	390 733	100	428 441	100
1.1	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	172 686	44,2	179 437	41,9
1.2	строительство	75 520	19,3	38 215	8,9
1.3	обрабатывающие производства	42 316	10,8	70 000	16,3
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	37 038	9,5	22 748	5,3
1.5	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	17 781	4,5	30 867	7,2
1.6	муниципальные органы	17 000	4,4	60 000	14,0
1.7	транспорт и связь	2 603	0,7	3 616	0,8
1.8	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	-	-	-	-
1.9	прочие виды деятельности	25 789	6,6	23 558	5,5

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

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.

№ п/п	Код территории	Место нахождения Заемщика	На 01.07.2019		На 01.01.2019	
			Абсолютное значение, тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах	Абсолютное значение, тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах
1	2	3	4	5	6	7
1	Кредиты, всего, в том числе по географическим зонам:		413 371	100	456 847	100
1.1	84000	Республика Алтай	128 882	31,2	162 693	35,6
1.2	45000	г.Москва	104 677	25,3	98 326	21,5
1.3	69000	Томская область	52 500	12,7	70 000	15,3
1.4	57000	Пермский край	50 000	12,1	41 340	9,1
1.5	50000	Новосибирская область	41 678	10,1	49 382	10,8
1.6	03000	Краснодарский край	16 143	3,9	22 521	4,9
1.7	86000	Республика Карелия	10 000	2,4	10 000	2,2
1.8	15000	Брянская область	7 000	1,7	-	-
1.8	46000	Московская область	1 550	0,4	1 610	0,4
1.9	01000	Алтайский край	941	0,2	975	0,2
1.10	04000	Красноярский край	-	-	-	-
1.11	25000	Иркутская область	-	-	-	-
1.12	54000	Орловская область	-	-	-	-
1.13	60000	Ростовская область	-	-	-	-
1.14	71000	Тюменская область	-	-	-	-

Ниже представлена информация о сроках, оставшихся до полного погашения ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01 июля 2019 года:

№ п/п	Наименование показателя	Сумма	На 01.07.2019			
			Срок кредитования			
			до 1 года	от 1 до 3 лет	свыше 3 лет	просроченная задолженность
1	2	3	4	5	6	
1	Кредиты всего, в том числе предоставленные:	413 371	202 884	120 918	19 301	70 268
1.1	юридическим лицам	311 149	176 718	83 749	12 118	38 564
1.2	индивидуальным предпринимателям	48 601	17 070	25 855	5 336	340
1.3	физическим лицам	22 590	9 096	11 314	1 550	630
1.4	прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
1.5	Прочие активы, признаваемые ссудами	31 031	-	-	297	30 734

Далее представлена информация о сроках, оставшихся до полного погашения ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01 января 2019 года:

№ п/п	Наименование показателя	Сумма	На 01.01.2019			
			Срок кредитования			
			до 1 года	от 1 до 3 лет	свыше 3 лет	просроченная задолженность
1	2	3	4	5	6	
1	Кредиты всего, в том	456 847	206 195	184 675	28 184	37 793

	числе предоставленные:					
1.1	юридическим лицам	347 701	158 262	137 889	14 705	36 845
1.2	индивидуальным предпринимателям	43 053	6 505	25 429	10 779	340
1.3	физическим лицам	28 055	3 741	21 357	2 403	554
1.4	прочие размещенные средства	297	-	-	297	-
1.5	Прочие активы, признаваемые ссудами	37 741	37 687	-	-	54

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

	Кредиты и проценты по кредитам	Прочие активы	Итого
На 01 января 2018 года	(196 427)	(2 318)	(198 745)
Создание за первое полугодие 2018г	(55 047)	(5 675)	(60 722)
Восстановление за первое полугодие 2018г	49 524	4 319	53 843
Списание за счет резерва за первое полугодие 2018г	-	-	-
На 01 июля 2018 года	(201 950)	(3 674)	(205 624)
На 01 января 2019 года	(137 172)	(2 594)	(139 766)
Создание за первое полугодие 2019г	(47 829)	(7 760)	(55 589)
Восстановление за первое полугодие 2019г	74 540	7 999	82 539
Списание за счет резерва за первое полугодие 2019г	-	-	-
На 01 июля 2019 года	(110 461)	(2 355)	(112 816)

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

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

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

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

4.10. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету. У Банка отсутствуют финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету.

4.11. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения. Банк не передавал финансовые активы в качестве обеспечения обязательств, условных обязательств, в том числе реклассифицированные стороной, передающей обеспечение с правом продажи или последующего залога.

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

Наименование статьи	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Чистые вложения в ценные бумаги и	-	-

другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:		
Облигации Российской Федерации	-	-

В первом полугодии 2019 года Банк не осуществлял операции с финансовыми активами, имеющиеся в наличии для продажи.

Информация по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи в 2018 году приведена в пояснительной информации за 2018 год.

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

	Транспорт	Офисное и комп. оборудование	Вложения в создание и приобретение ОС	Земля	Улучшение арендов. имущества	Прочие	Итого основных средств	НМА собст.	НМА прочие	Вложения в создание и приобретение НМА	Итого НМА	НВНОД	Итого НВНОД	ВСЕГО
Стоимость за 31 декабря 2018 года	3367	6534	-	-	1489	3956	15346	-	4384	-	4384	-	-	19730
Накопленная амортизация за 31 декабря 2018г.	(2087)	(4841)	-	-	(205)	(3915)	(11048)	-	(1010)	-	(1010)	-	-	(12058)
Стоимость / Остаточная стоимость за 31 декабря 2018 года	1280	1693	-	-	1284	41	4298	-	3374	-	3374	-	-	7672
Резервы на возможные потери за 31 декабря 2018 года	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Стоимость / Остаточная стоимость за вычетом резервов за 31 декабря 2018 года	1280	1693	-	-	1284	41	4298	-	3374	-	3374	-	-	7672
Переоценка Увеличение (-уменьшение)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Поступления	-	-	-	-	1235	-	1235	-	3842	-	3842	-	-	5077
Перевод из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Убыток от обесценения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	(252)	(431)	-	-	(168)	(3)	(854)	-	(603)	-	(603)	-	-	(1457)
Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Стоимость за 30 июня 2019 года	3367	6534	-	-	2724	3956	16581	-	8226	-	8226	-	-	24807
Накопленная амортизация за 30 июня 2019г.	(2339)	(5272)	-	-	(373)	(3918)	(11902)	-	(1613)	-	(1613)	-	-	(13515)
Стоимость / Остаточная стоимость за 30 июня 2019 года	1028	1262	-	-	2351	38	4679	-	6613	-	6613	-	-	11292
Резервы на возможные потери за 30 июня 2019 года	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Стоимость / Остаточная стоимость за вычетом резервов за 30 июня 2019 года	1028	1262	-	-	2351	38	4679	-	6613	-	6613	-	-	11292

4.13.1. Основные средства.

В первом полугодии 2019 года Банком в состав основных средств было введено пять объектов на сумму 1235 тыс.руб.(системы наблюдения, охранной, пожарной, тревожной сигнализации, вентиляции и кондиционирования), за аналогичный период прошлого 2018 года в эксплуатацию основные средства не вводились.

В первом полугодии 2019 года и первом полугодии 2018 года выбытия имущества из состава основных средств не производилось.

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

Банком применяется **линейный метод** начисления амортизации, при котором производится систематическое, в течение срока полезного использования объекта основных средств, погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

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

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

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

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

нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;

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

Срок полезного использования объектов основных средств Банка:

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

4.13.2. Нематериальные активы.

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

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

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

За первое полугодие 2019 года Банком были приняты к использованию 16 простых (неисключительных) лицензий на право использования программного обеспечения стоимостью 3 842 тыс.руб., со сроком использования 60 месяцев, с нормой амортизации 7,14. За аналогичный период 2018 года по лицензионным договорам Банком были приобретены простые (неисключительные) лицензии на право использования программного обеспечения на сумму 599 тыс.руб. в количестве 10 объектов, со сроком использования 60 месяцев, с нормой амортизации 7,14.

Сумма амортизации нематериальных активов в первом полугодии 2019 года составила 603 тыс.руб. (первое полугодие 2018г: 294 тыс.руб.). Созданных собственных нематериальных активов в Банке нет.

Выбытия нематериальных активов в первом полугодии 2019 года и первом полугодии 2018 года не было.

4.13.3. Информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности по состоянию на 01.07.19г и 01.01.19г отсутствует.

4.14. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Наименование статьи	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (ДАП)	-	-
Резервы на возможные потери по ДАП	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи за вычетом резерва	-	-

По состоянию на 01.07.2019 года и 01.01.2019 года у Банка отсутствуют долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

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

По состоянию на 01.07.2019г и 01.01.2019г у Банка отсутствовали ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств не передавались.

4.16. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств. Банк не осуществлял затраты на сооружение (строительство) объекта основных средств.

4.17. Информация о договорных обязательствах по приобретению основных средств. По состоянию на 01.07.2019г и 01.01.2019г Банк не имел договорных обязательств по приобретению основных средств.

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

4.19. Информация об операциях аренды.

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

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

Размер арендной платы и способ определения определяются договором аренды. Арендная плата определяется в фиксированной сумме, либо состоит из двух частей - постоянной и переменной. Переменная часть эквивалентна стоимости фактически потребленных коммунальных услуг и иных эксплуатационных расходов. Договоры аренды включают пункт о пересмотре арендной платы на ежегодной основе, но не более 10% от стоимости арендной платы по дополнительному соглашению сторон.

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

	На 01.07.2019г	На 01.07.2018г
Арендная плата, всего:	9 725	8 772
в том числе по договорам, заключенным на срок:		
- менее 1 года	6 486	6 623
- от 1 года до 5 лет	1 804	425
- свыше 5 лет	1 435	1 724

4.19.2. Банк выступает в качестве арендатора по договору транспортного средства, заключенному на срок до одного года. Сумма арендных платежей за первое полугодие 2019 года составила 30 тыс.руб. (первое полугодие 2018г: 20 тыс.руб).

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

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

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

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

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

	На 01.07.2019г	На 01.07.2018г
Арендная плата, всего:	221	430
в том числе по договорам, заключенным на срок:		
- менее 1 года	221	430
- от 1 года до 5 лет	-	-
- свыше 5 лет	-	-

4.21. Информация об объеме и структуре прочих активов

Наименование статьи	На 01.07.2019г	На 01.01.2019г	изменения
Прочие активы, всего:	1 534	4 283	(2 749)
в том числе:			
Финансовые активы	-	2 414	(2 414)
- начисленные проценты по ссудной задолженности	-	2 414	(2 414)
- требования банка по оплате вознаграждений за банковские гарантии	-	-	-
Нефинансовые активы	3 889	4 644	(755)
- предоплата за услуги	2 447	3 105	(658)
- требования Банка по исполнительным листам	766	918	(152)
- уплаченная госпошлина	108	112	(4)
- предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)	-	-	-
- прочие активы	568	509	59
Резерв под обесценение прочих активов	(2 355)	(2 775)	420

Все прочие активы номинированы в рублях РФ.

Вся дебиторская задолженность, числящаяся на балансе Банка по состоянию на 01.07.2019г и 01.01.2019г по сроку, оставшемуся до погашения, относится в категорию «до 1 года».

4.22. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Наименование статьи	На 01.07.2019г	На 01.01.2019г
Средства кредитных организаций, всего:	-	-
в том числе:		
- корреспондентские счета КО-корреспондентов (счета «ЛОРО»)	-	-
- кредиты, полученные Банком от КО	-	-
- незавершенные переводы	-	-

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

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

Наименование статьи	На 01.07.2019г	На 01.01.2019г
Средства клиентов, всего:	859 496	1 005 685
в том числе:		
Средства юридических лиц:	535 559	619 104
- расчетные счета	397 189	487 704
- депозиты	138 370	131 400
Средства физических лиц, в т.ч ИП:	323 298	386 258
- срочные вклады (с учетом корректировок)	259 965	288 284
- расчетные счета ИП	20 295	46 277
- текущие счета, вклады «до востребования»	36 291	42 072
- средства в расчетах	6 747	9 625
Средства платежных агентов	639	323

В средствах клиентов отражены депозиты юридических и физических лиц (без учета корректировок) в сумме 397 517 тыс.руб. (01.01.2019г: 419 684 тыс.руб.). Процентная ставка по депозитам физических лиц в иностранной валюте за первое полугодие 2019 года составляла от 0,01%-3% годовых (первое полугодие 2018г: от 0,15%-0,9% годовых), по депозитам физических лиц в рублях от 4,4%-10,5% годовых (первое полугодие 2018г: от 3,9%-6,8% годовых). Процентные расходы по депозитам физических лиц за первое полугодие 2019 года составили 8 944 тыс.руб. (первое полугодие 2018 г: 21 818 тыс.руб.).

Процентная ставка по депозитам юридических лиц за первое полугодие 2019 год варьировалась от 2,0% до 8,5% годовых (первое полугодие 2018г: от 2% до 9% годовых). Процентные расходы по депозитам юридических лиц за первое полугодие 2019 год составили 6 065 тыс.руб. (первое полугодие 2018г: 2 407 тыс.руб.).

Процентная ставка на среднемесячные остатки по счетам юридических лиц в рублях за первое полугодие 2019г составила от 2%-5% годовых, по счетам в иностранной валюте от 0,7%-2,5% годовых (первое полугодие 2018г: в рублях от 3%-8,63% годовых, в иностранной валюте от 0,7%-2,5% годовых). Процентные расходы по денежным средствам на банковских счетах юридических лиц за первое полугодие 2019г составили 1 572 тыс.руб. (первое полугодие 2018г: 3 679 тыс.руб.).

4.24. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

Наименование статьи	На 01.07.2019г	На 01.01.2019г
Выпущенные долговые обязательства, всего:	-	-
в том числе:		
- векселя	-	-

В первом полугодии 2019 года Банк не осуществлял выпуск долговых ценных бумаг.

Информация по выпущенным долговым ценным бумагам в 2018 году приведена в пояснительной информации за 2018 год.

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

Наименование статьи	На 01.07.2019г	На 01.01.2019г	изменения
Прочие обязательства, всего:	5 032	8 687	(3 655)
в том числе:			
Финансовые обязательства	64	3 115	(3 051)
- обязательства по уплате % по привлеченным ср-вам юридических и физических лиц	-	3 115	(3 115)
- расчеты по выданным банковским гарантиям	64	-	64
Нефинансовые обязательства	4 968	5 572	(604)
- обязательства по выплате ю/с вознаграждений	2 354	1 941	413

- обязательства по налогам (за исключением налога на прибыль), страховым взносам	104	1 321	(1 217)
- обязательства по страховым взносам в ГК «АСВ»	-	615	(615)
- прочие обязательства	2 510	1 695	815

Прочие обязательства номинированы в валюте РФ.

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

Сроки погашения	До востребования и менее 1 месяца	От 1-3 месяцев	От 3-12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
01.07.2019	4 578	-	454	-	-	5 032
01.01.2019	5 752	896	2 034	5	-	8 687

4.26. Условные обязательства.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

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

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов и гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

	На 01.07.2019г	На 01.01.2019г
Неиспользованные кредитные линии	50 515	91 189
Выданные гарантии	41 869	2 277
Резерв по обязательствам кредитного характера	(4 912)	(28 893)
Итого обязательств кредитного характера	87 472	64 573

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

Обязательства кредитного характера выражены в рублях.

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

Ниже представлена информация по движению резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера:

	Сумма резерва по условным обязательствам кредитного характера, тыс.руб.
На 01 января 2018 года	(4 149)
Создание за первое полугодие 2018г	(12 881)
Восстановление за первое полугодие 2018г	8 952
На 01 июля 2018 года	(8 078)
На 01 января 2019 года	(28 893)
Создание за первое полугодие 2019г	(51 443)
Восстановление за первое полугодие 2019г	75 424
На 01 июля 2019 года	(4 912)

4.27. Информация о возмещении ущерба, возникшего в связи с неисполнением обязательств или пересмотра условий предоставления кредитов. Банк не возмещал ущерб, возникший в связи с неисполнением обязательств или пересмотра условий предоставления кредитов.

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

4.29. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка

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

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

В состав акционеров на 01.07.2019г и 01.01.2019г входили одно юридическое лицо и два физических лица.

Привилегированные акции Банком не выпускались.

В первом полугодии 2019 года и первом полугодии 2018 года эмиссия акций Банком не осуществлялась.

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

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

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

Права акционеров

Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в управлении делами Банка;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- принимать участие в распределении прибыли Банка;
- получать в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;
- требовать исключения другого акционера из Банка в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой акционер своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и

достижение целей, ради которых он создавался, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации или Уставом Банка.

- на основании договора с Банком в любое время вносить в имущество Банка безвозмездные вклады в денежной или иной форме, которые не увеличивают уставный капитал Банка и не изменяют номинальную стоимость акций.

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

4.30. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки.

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

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 01 июля 2019 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
Активы				
Денежные средства	-	74 465	-	74 465
Средства КО в ЦБ РФ	-	33 602	-	33 602
Средства в кредитных организациях	-	58 199	-	58 199
Чистая ссудная задолженность	-	1 090 205	-	1 090 205
Прочие финансовые активы	-	1 534	-	1 534

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 01 января 2019 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
Активы				
Денежные средства	-	45 871	-	45 871
Средства КО в ЦБ РФ	-	31 788	-	31 788
Средства в кредитных организациях	-	204 331	-	204 331
Чистая ссудная задолженность	-	1 108 681	-	1 108 681
Прочие финансовые активы	-	4 283	-	4 283

5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

5.1. Процентные доходы и расходы.

	01.07.2019г.	01.07.2018г.
Процентные доходы, всего, в том числе:	62 615	83 378
от размещения средств в КО	32 463	33 756

от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся КО	30 152	46 361
от вложений в ценные бумаги	-	3 261
Процентные расходы, всего, в том числе:	(19 271)	(28 002)
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся КО	(19 271)	(27 918)
по выпущенным долговым обязательствам	-	(84)

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

Наименование показателя	01.07.2019г.	01.07.2018г.
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(15)	(451)
Корпоративные облигации	-	(451)
Свопы	(15)	-

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

	01.07.2019г.	01.07.2018г.
Положительная курсовая разница	27 917	117 395
Отрицательная курсовая разница	(28 505)	(117 377)
Итого	(588)	18

5.4. Комиссионные доходы и расходы

Наименование показателя	01.07.2019г.	01.07.2018г.
Комиссионные доходы	13 381	13 318
в том числе от:		
осуществления переводов денежных средств	6 532	6 318
расчетного и кассового обслуживания	4 227	3 776
открытия и ведения банковских счетов	2 213	2 610
выдачи банковских гарантий	250	515
оказания посреднических услуг	14	13
других операций	145	86
Комиссионные расходы	(1 192)	(1 362)
в том числе за:		
расчетное и кассовое обслуживание	(871)	(1 064)
услуги по переводам	(274)	(240)
оказание посреднических услуг	-	(51)
открытие и ведение банковских счетов	(14)	(7)
по операциям с валютными ценностями	(25)	-
другие комиссионные расходы	(8)	-

5.5. Операционные доходы и расходы

Наименование показателя	01.07.2019г.	01.07.2018г.
Прочие операционные доходы	2 579	711
в том числе:		
доходы от аренды	240	446
доходы от операций с привлеченными депозитами клиентов (юр/л. физ/лиц)	1 503	137

доходы от операций с предоставленными кредитами (кроме %%)	481	61
Прочее	355	67
Операционные расходы	(74 429)	(64 547)
в том числе		
расходы от операций с предоставленными кредитами	(1277)	
расходы на содержание персонала	(36 590)	(33 864)
арендная плата	(9 755)	(8 792)
услуги связи и прочие информационные услуги	(8 256)	(4 027)
страхование	(1 328)	(6 074)
расходы по охране	(2 219)	(2 233)
расходы по операциям с ОС и НМА	(3 308)	(1 999)
расходы от списания стоимости запасов	(2 242)	(1 802)
амортизация по ОС и НМА	(1 457)	(1 033)
служебные командировки	(160)	(450)
расходы на благотворительность	(495)	(281)
аудит	(2081)	-
Прочее	(5 261)	(3 992)

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

Расходы Банка по налогам включают:

Наименование показателя	01.07.2019г.	01.07.2018г.
Налог на добавленную стоимость	(2 384)	(767)
Государственная пошлина	(20)	(33)
Налог на имущество	(2)	(16)
Транспортный налог	(3)	(3)
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	(1)	(1)
Земельный налог	-	-
Итого	(2 410)	(820)
Налог на прибыль (20%)	(5 973)	-
Налог на доходы по ценным бумагам, облагаемые по ставке 15%	-	(293)
Изменение налога на прибыль на отложенный налог	(8 170)	1319
Всего	(16 553)	206

Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в первом полугодии 2019г и первом полугодии 2018 года составляет 20%, ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным и муниципальным ценным бумагам в указанный период составляла 15%.

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

В течение первого полугодия 2019 года и первого полугодия 2018 года новые налоги не вводились. Ставки налогов, кроме указанных выше налогов, не менялись.

Результаты сверки расхода по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога

Наименование показателя	Первое полугодие 2019г.	Первое полугодие 2018г.
Налогооблагаемая прибыль	13 199	(6 565)
Налог на прибыль	2 640	-
Бухгалтерская прибыль	53 439	(7 418)
Результат умножения бухгалтерской прибыли по ставке 20%	10 688	-

5.7. Информация о вознаграждении работникам.

Статьи расходов на содержание персонала	01.07.2019г.	01.07.2018г.
Оплата труда по должностным окладам	25 080	23 338
Стимулирующие выплаты	1 198	1 223
Прочие выплаты	1 882	1 527
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	8 324	7 607
Подготовка и переподготовка кадров	106	169
Итого	36 590	33 864

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

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

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

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

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

5.9. Информация о выбытии объектов основных средств.

В первом полугодии 2019 года и первом полугодии 2018 года выбытие объектов основных средств не производилось.

	Первое полугодие 2019 г.	Первое полугодие 2018 г.
Доходы от выбытия основных средств	-	-
Расходы от выбытия основных средств	-	-

5.10. Информация о судебных разбирательствах.

В первом полугодии 2019г Банк участвовал в качестве истца в 13 судебных разбирательствах, в связи со взысканием ссудной задолженности и процентов по ней на общую сумму 854 тыс.руб. (первое полугодие 2018г: 48 судебных разбирательств на общую сумму 108 001 тыс.руб.). Данные кредиты отнесены к 4-й и 5-й категориям качества и по ним сформированы резервы на возможные потери в размере от 51-70%% и 100% соответственно.

В первом полугодии 2019г Банк участвовал в качестве ответчика в шести судебных процессах, в удовлетворении пяти исковых требований предъявленных к Банку было отказано (первое полугодие 2018г: два судебных процесса).

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

6. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

6.1. Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей кредитной организации; поддержания капитальной базы на уровне, необходимом для

обеспечения норматива достаточности капитала на уровне 8%. Контроль, за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе.

В 2014 году Банк увеличил основной и дополнительный капитал (информация о величине и изменении уставного капитала приведена в разделе 6).

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

Ниже приведена структура капитала Банка:

Наименование показателя	На 01.07.2019г	На 01.01.2019г
Основной капитал	356 684	238 302
Дополнительный капитал	21 538	121 168
Итого капитал	378 222	359 470
Норматив достаточности капитала	57,918	51,072

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

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

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

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

На отчетную дату 01.07.19 и 01.01.19г источники добавочного капитала отсутствуют.

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

В течение первого полугодия 2019 года Банк соблюдал все требования, установленные Банком России (инструкция Банка России №180-И), в отношении капитала.

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

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

тыс.руб.

	Бухгалтерский баланс ф. 0409806	Отчет об уровне достаточности капитала ф. 0409808
Источники базового капитала	363 296	356 684
Уставный капитал, Эмиссионный доход <i>обыкновенные акции</i>	132 000 121 000	132 000 121 000
Резервный фонд	6 050	6 050
Прибыль прошлых лет (подтвержденная аудитором)	225 247	225 247
Инструменты, уменьшающие базовый капитал	-	6 613
Основные средства, Нематериальные активы	-	6 613
Источники дополнительного капитала	39 297	21 538
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	39 297	21 538
Итого базовый капитал	363 296	356 684
Итого дополнительный капитал	39 297	21 538
Собственные средства (капитал), итого	402 593	378 222

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

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

Норматив краткосрочной ликвидности (далее – НКЛ) Банком не рассчитывается, так как Банк не относится к кредитным организациям, которые обязаны соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России от 3 декабря 2015 года N 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года N 40319 ("Вестник Банка России" от 31 декабря 2015 года N 122) (далее - Положение Банка России N 510-П), рассчитываемое в порядке, установленном Положением Банка России от 30 мая 2014 года N 421-П "О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III)", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 июня 2014 года N 32844, 11 декабря 2014 года N 35134 ("Вестник Банка России" от 26 июня 2014 года N 60, от 22 декабря 2014 года N 112), с учетом особенностей расчета НКЛ, определенных Положением Банка России N 510-П.

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

Наименование статьи	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования	Нераспределенная прибыль(убыток)	Итого источники капитала
Остаток на 1 января 2018 года	121 000	11 000	6 050	79 500	103 626	321 176
Совокупный доход за отчетный период:	-	-	-	-	42 120	42 120
Прибыль(убыток)					42 120	42 120
Остаток на 1 января 2019 года	121 000	11 000	6 050	79 500	145 746	363 296
Совокупный доход за отчетный период:					39 297	39 297
Прибыль(убыток)					39 297	39 297
Остаток на 1 июля 2019 года	121 000	11 000	6 050	79 500	185 043	402 593

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

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

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

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

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

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

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

Организации эффективного контроля и управления рисками в Банке придается первостепенное значение. Конечной целью менеджмента рисков является обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности Банка с помощью количественного изменения 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: Политика управления банковскими рисками и капиталом в АКБ «НООСФЕРА» (АО); Лимитная политика АКБ «НООСФЕРА» (АО); Процентная политика в АКБ «НООСФЕРА» (АО); Положение о порядке контроля и управления рисками и капиталом в АКБ «НООСФЕРА» (АО); Положение «О политике АКБ «НООСФЕРА» (АО) в сфере управления, оценки и контроля ликвидности»; Положение об организации управления кредитным риском в АКБ «НООСФЕРА» (АО); Положение об осуществлении контроля за рисками, возникающими при кредитовании лиц, связанных с АКБ «НООСФЕРА» (АО); Положение об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации АКБ «НООСФЕРА» (АО); Положение об организации управления валютным риском в АКБ «НООСФЕРА» (АО); Положение о порядке контроля и управления процентным риском в АКБ «НООСФЕРА» (АО); Положение об организации управления операционным риском в АКБ «НООСФЕРА» (АО); Положение о

предотвращении и урегулировании конфликта интересов АКБ «НООСФЕРА» (АО); Положение АКБ «НООСФЕРА» (АО) о порядке расчета, контроля и управления величиной рыночного риска; Положение «Об организации управления риском электронных средств платежа в АКБ «НООСФЕРА» (АО); Положение об управлении риском концентрации в АКБ НООСФЕРА (АО); отдельные положения по определению внутрибанковских лимитов.

Принципы политики.

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

-Использование нестандартных процедур управления банковскими рисками в кризисных ситуациях.

-Надлежащее использование стресс-тестирования.

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

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

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

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

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

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

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

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

-Непрерывность использования процедур и механизмов управления банковскими рисками.

-Открытость и понятность системы управления банковскими рисками для общественности.

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

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

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

-Централизация управления определенным банковским риском.

-Совершенствование процедур и механизмов управления банковскими рисками.

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

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

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

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

Инструменты Политики управления банковскими рисками

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

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

- система контроля.

Система лимитов.

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

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

Цели и задачи системы лимитов.

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

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

Система лимитов подразделяется на три дополняющих друг друга уровня:

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

Возможно установление лимитов на инструменты привлечения.

К числу основных лимитов относятся:

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

Лимиты по срокам.

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

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

Лимиты риска.

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

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

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

Система параметров управления банковскими рисками.

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

Цели и задачи функционирования системы параметров управления банковскими рисками.

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

Задачи.

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

Принципы построения и функционирования системы параметров управления банковскими рисками.

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

Внесение оперативных изменений в случае изменения внешних факторов.

Возможность количественной оценки соответствующих параметров.

Непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров.

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

Технологичность использования.

Экономичность.

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

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

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

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

Коммуникационная политика.

Основными целями коммуникационной политики 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 принятие на себя чрезмерных рисков.

Основополагающими принципами коммуникационной системы являются:

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

- постоянство и преемственность разработки и реализации коммуникационных мероприятий;

- учет особенностей каждого вида бизнеса (направления деятельности) Банка;

Основными средствами достижения задач коммуникационной системы являются:

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

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

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

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

Система контроля.

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

Система контроля рисков предусматривает следующие уровни:

Первый уровень (низший).

Руководители направлений деятельности:

ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ:

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

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

- мониторинг соответствующих коэффициентов, отражающих размеры определенных рисков;

- предотвращение ухудшения состояния и размера соответствующего риска;

НЕФИНАНСОВЫЕ РИСКИ:

- мониторинг количественного значения параметров управления определенными банковскими рисками;

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

- контроль за выполнением мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных 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 аудита;

б) выдача крупных кредитов выносится на рассмотрение Совета Банка;

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

4. соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России;

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

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

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

8. проведение постоянной работы по прогнозированию экономической конъюнктуры;

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

10. привлечение обеспечения для большинства выдаваемых ссуд.

Создание системы процедур, направленных на поддержание запланированного уровня риска связано с контролем со стороны Службы управления рисками за применением 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
01.07.2019г	1,75	Удовлетворительный
01.01.2019г	1,75	Удовлетворительный

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

Банк раскрывает информацию о классификации активов по группам риска в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банка» согласно формы отчетности №0409135 «Информация по расчету обязательных нормативов деятельности кредитной организации» в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

Классификация активов по группам риска в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банка» приведена в нижеуказанной таблице:

Группа активов по рискам	На 01.07.2019	На 01.01.2019	Изменение
I (с коэффициентом риска 0%)	-	-	-
II (с коэффициентом риска 20%)	6 527	31 574	-25 047
III (с коэффициентом риска 50%)	-	-	-
IV (с коэффициентом риска 100%)	337 294	426 374	- 89 080
V (с коэффициентом риска 150%)	-	-	-
Активы с повышенным риском			
с коэффициентом риска 110%	3 105	8 916	-5 811
с коэффициентом риска 130%	-	6 306	-6 306
с коэффициентом риска 150%	23 579	-	23 579
с коэффициентом риска 250%	-	16 743	-16 743
Итого по группам активов	370 505	489 913	-119 408

Распределение кредитного риска

Банк раскрывает информацию о распределении кредитного риска согласно форме отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

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

№ п/п	Наименование показателя	На 01.07.2019		На 01.01.2019	
		Абсолютное значение, тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах	Абсолютное значение, тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах
1	2	3	4	5	6
1	Кредиты, всего, в том числе предоставленные:	306 855	100	319 932	100
1.1	кредитным организациям	-	-	-	-
1.2	юридическим лицам	243 664	79,4	256 133	80,0
1.3	индивидуальным предпринимателям	44 196	14,4	39 619	12,4
1.4	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту право отсрочки платежа	-	-	-	-
1.5	прочие активы, признаваемые ссудами физическим лицам	148	0,1	-	-
1.6	физическим лицам	18 847	6,1	24 180	7,6

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

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

Банк раскрывает информацию об активах с просроченными сроками погашения согласно форме отчетности №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

Ниже приведена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.04.2019 (данная информация представляется на основе формы отчетности №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»):

№ п/п	Наименование актива	На 01.07.2019							
		Сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения				Резерв на возможные потери		
			Всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчетный	фактический
				до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
1	2								
1	Ссуды всего, в том числе:	382 340	39 534	106	-	3 125	36 303	75 708	75 633
1.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	382 340	39 534	106	-	3 125	36 303	75 708	75 633
	Кредиты юридическим лицам	85 186	3 225	100	-	3 125	-	23 575	23 575
	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	274 564	35 679	-	-	-	35 679	48 390	48 315
	Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	881	-	-	-	-	-	185	185
	Ипотечные ссуды	9 986	-	-	-	-	-	1 603	1 603
	автокредиты	43	4	-	-	-	4	4	4
	Иные потребительские ссуды	11 680	626	6	-	-	620	1 951	1 951
1.2	Межбанковские кредиты и депозиты	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	учтенные векселя (без дисконта)	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту право отсрочки платежа	-	-	-	-	-	-	-	-

1.4	Вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Прочие активы	34 255	30 734	-	-	-	30 734	30 882	30 882
3	Итого Активы:	416 595	70 268	106	-	3 125	67 037	106 590	106 515
4	Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов	16,87%							

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

№ п/п	Наименование актива	На 01.01.2019							
		Сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
			Всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчетный	фактический
				до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
1	2								
1	Ссуды всего, в том числе:	419 648	38 267	22	120	-	38 125	98 766	98 265
1.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	416 357	38 267	22	120	-	38 125	98 766	98 265
	Кредиты юридическим лицам	146 867	-	-	-	-	-	45 060	45 060
	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	243 887	37 570	-	-	-	37 570	50 168	50 091
	Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	-	-	-	-	-	-	-	-
	Ипотечные ссуды	2 403	-	-	-	-	-	338	338
	автокредиты	121	14	-	-	-	14	14	14
	Иные потребительские ссуды	23 079	683	22	120	-	541	3 186	2 762
1.2	Межбанковские кредиты и депозиты	3 291	-	-	-	-	-	-	-
1.2	учтенные векселя (без дисконта)	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту право отсрочки платежа	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Прочие активы	40 490	37 861	0	120	-	37 741	38 650	38 650
3	Итого Активы:	460 138	76 128	22	240	-	75 866	137 416	136 915

4	Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов	16,54%
---	---	--------

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

Ниже представлена информация по просроченной задолженности на 01.07.2019 и на 01.01.2019 по видам контрагентов:

Наименование актива	Просроченная задолженность на 01.07.2019	Просроченная задолженность на 01.01.2019	Изменение
Кредиты юридическим лицам	38 904	37 570	1 334
Кредиты физическим лицам	630	697	-67
Прочие активы, признаваемые ссудами	30 734	37 861	-7 127
Итого:	70 268	76 128	-5 860

В отчетном периоде произошло увеличение просроченной задолженности по юридическим лицам на 1 334 тыс.руб. (или на 3,55%), уменьшение просроченной задолженности по физическим лицам на 67 тыс.руб. (или на 9,61%), а также уменьшение просроченной задолженности по прочим активам, признаваемыми ссудами на 7 127 тыс.руб. (или на 18,82%).

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 01.07.2019 остаток ссудной задолженности по реструктурированным ссудам составил 53 280 тыс. рублей (в том числе по ссудам юридических лиц – 48 915 тыс. рублей, по ссудам физических лиц – 4 365 тыс. рублей) Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов на 01.07.2019 составлял 12,79%.

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

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

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

Ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества согласно формы отчетности №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» по состоянию на 01.07.2019:

Состав активов	Сумма	в т.ч. акционе рам	Категория качества					Расчетный резерв	Фактический резерв
			I	II	III	IV	V		
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	60 364	-	60 358	-	6	-	-	3	3
корреспондентские счета	57 134	-	57 134	-	-	-	-	-	-
Межбанковские кредиты и депозиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-
учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие активы	3 230	-	3 224	-	6	-	-	3	3
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	8	-	8	-	-	-	-	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	393 366	-	6 264	244 372	61 360	7 600	73 770	104 353	104 278
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	359 750	-	6 229	244 372	58 974	7 600	42 575	71 965	71 890
прочие активы	33 616	-	35	-	2 386	-	31 195	32 388	32 388
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам	3 281	-	27	934	257	33	2 030	2 152	2 152
Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	22 638	-	8 601	3 699	7 917	1 364	1 057	3 791	3 791
предоставленные кредиты	22 590	-	8 601	3 699	7 917	1 364	1 009	3 743	3 743
прочие активы	48	-	-	-	-	-	48	48	48
Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	1 944	-	90	41	25	9	1 779	1 795	1 795

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

Состав активов	Сумма	в т.ч. акционе рам	Категория качества					Расчетный резерв	Фактический резерв
			I	II	III	IV	V		
Требования к кредитным организациям,	206 678	-	206 678	-	-	-	-	-	-

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

Льготные кредиты, в том числе акционерам, в первом полугодии 2019 года и первом полугодии 2018г года не предоставлялись.

Обеспечение

Банк раскрывает информацию об обеспечении согласно форме отчетности №0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

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

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

Ниже перечислены основные виды принимаемого обеспечения:

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

- при кредитовании физических лиц – залог жилья, транспортных средств, нежилой недвижимости, залог прав требований, 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 01.07.2019	На 01.01.2019
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам (счет 91311)	-	2 320
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам кроме ценных бумаг и драгоценных металлов (счет 91312)	713 107	731 341
Полученные гарантии и поручительства (счет 91414)	1 784 794	1 676 048
Итого полученное обеспечение:	2 497 901	2 409 709

Оценочная (залоговая) стоимость принятого обеспечения I и II категории качества в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, на 01.07.2019 составила 3 000 тыс.руб. (на 01.01.2019 составила 7 038 тыс. руб.).

Справочно:

Расчетный резерв по выданным кредитам, прочим активам, признаваемыми ссудами, требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту право отсрочки платежа на 01.07.2019 составил 106 590 тыс.руб. (на 01.01.2019 составил 137 673 тыс. руб.).

Расчетный резерв по выданным кредитам, прочим активам, признаваемыми ссудами, требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту право отсрочки платежа, скорректированный с учетом обеспечения на 01.07.2019 составил 106 515 тыс. руб. (на 01.01.2019 составил 137 172 тыс. руб.).

Фактически сформированный резерв по выданным кредитам, прочим активам, признаваемыми ссудами, требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту право отсрочки платежа на 01.07.2019 составил 106 515 тыс. руб. (на 01.01.2019 составил 137 172 тыс. руб.).

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

Банк осуществляет регулярный мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в ходе проверки достаточности имущественного обеспечения. Переоценка залогового обеспечения, соответствующего I или II категории качества обеспечения и учитываемого при расчете минимального размера резерва по ссуде, проводится ежеквартально – не реже 1 раза в 3 месяца, от даты заключения договора залога.

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

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

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

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

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

Величина рыночного риска (РР) на 01.07.2019г. составляет 9 057,75 тыс. руб. (на 01.01.2019г 0,00 тыс. руб.).

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

1. Процентный риск

Влияние изменений процентных ставок на 200 базисных пункта (на 400 базисных пункта в стрессовом варианте) по инструментам, отражаемым на балансовых и внебалансовых счетах, чувствительным к изменению процентной ставки по состоянию на «01» июля 2019 года приведены в нижеследующей таблице:

Наименование показателя	Влияние на финансовый результат (тыс. руб.)	Влияние на капитал (тыс. руб.)
Снижение процентной ставки на 200 базисных пункта	-8 420	-8 420
Рост процентной ставки на 200 базисных пункта	8 420	6 736
Снижение процентной ставки на 400 базисных пункта	-16 841	-15 916
Рост процентной ставки на 400 базисных пункта	16 841	13 473

2. Валютный риск

Влияние изменений финансового результата и капитала при изменении обменных курсов на 10% и 30%, установленных на «01» июля 2019 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными, предоставлены в таблице:

Наименование валюты	Воздействие на прибыль до налогообложения, тыс. руб.	Воздействие на капитал, тыс. руб.
Укрепление доллара США (10%)	289	231
Ослабление доллара США (10%)	-289	-289
Укрепление ЕВРО (10%)	617	494
Ослабление ЕВРО (10%)	- 617	- 617
Укрепление доллара США (30%)	866	693
Ослабление доллара США (30%)	- 866	- 866
Укрепление ЕВРО (30%)	1 852	1 482
Ослабление ЕВРО (30%)	- 1 852	- 1 852

Методы и допущения, используемые при подготовке оценки чувствительности:

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

Географический (страновой) риск.

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

Ниже представлена географическая концентрация активов и обязательств Банка на 01 июля 2019 года:

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства	60 894	13 571	-	74 465
Средства КО в ЦБ РФ	33 602	-	-	33 602
Обязательные резервы	1 931	-	-	1 931
Средства в КО	14 352	43 847	-	58 199
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	0
Чистая ссудная задолженность	1 090 205	-	-	1 090 205
Чистые вложения в ценные бумаги и	-	-	-	-

другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Требования по текущему налогу на прибыль	29	-	-	29
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Основные средства, НМА и материальные запасы	11 295	-	-	11 295
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-
Прочие активы	1 534	-	-	1 534
Всего активов	1 211 911	57 418	-	1 269 329
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-
Средства КО	-	-	-	-
Средства клиентов всего, в т.ч:	811 187	48 309	-	859 496
<i>Вклады физических лиц, в т.ч. ИП</i>	<i>310 471</i>	<i>3 255</i>	<i>-</i>	<i>313 726</i>
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	1 473	-	-	1 473
Прочие обязательства	4 981	51	-	5 032
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	735	-	-	735
Собственные средства	402 593	-	-	402 593
Итого обязательств	1 220 969	48 360	-	1 269 329
Чистая балансовая позиция	(9 058)	9 058	-	-

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

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства	33 726	12 145	-	45 871
Средства КО в ЦБ РФ	31 788	-	-	31 788
<i>Обязательные резервы</i>	<i>5 423</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>5 423</i>
Средства в КО	108 484	95 847	-	204 331
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	0
Чистая ссудная задолженность	1 108 681	-	-	1 108 681
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	114	-	-	114
Отложенный налоговый актив	6 697	-	-	6 697
Основные средства, НМА и материальные запасы	7 675	-	-	7 675
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	0
Прочие активы	4 279	4	-	4 283
Всего активов	1 301 444	107 996	-	1 409 440
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-
Средства КО	-	-	-	-
Средства клиентов всего, в т.ч:	902 945	102 740	-	1 005 685
<i>Вклады физических лиц, в т.ч. ИП</i>	<i>365 963</i>	<i>10 669</i>	<i>-</i>	<i>376 632</i>

Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 879	-	-	2 879
Прочие обязательства	7 936	751	-	8 687
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	28 893	-	-	28 893
Собственные средства	363 296	-	-	363 296
Итого обязательств	1 305 949	103 491	-	1 409 440
Чистая балансовая позиция	(4 505)	4 505	-	-

Основная деятельность Банка связана с проведением банковских операций на территории РФ. По состоянию на 01.07.19г 95,5% активов и 96,2% обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию (01.01.19г -92,3% и 92,7% соответственно), 4,5% активов и 3,8% обязательств приходится на развитые страны (01.01.2019г- 7,7% и 7,3% соответственно). Позиция по основным странам незначительна и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка.

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

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

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

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

В таблице далее представлен анализ валютного риска Банка на 01 июля 2019 года.

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства	60 894	6 665	6 906	74 465
Средства КО в ЦБ РФ	33 602	-	-	33 602
<i>Обязательные резервы</i>	<i>1 931</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>1 931</i>
Средства в КО	14 352	42 743	1 104	58 199
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	1 090 205	-	-	1 090 205
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	29	-	-	29
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Основные средства, НМА и материальные запасы	11 295	-	-	11 295
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-

Прочие активы	1 534	-	-	1 534
Всего активов	1 211 911	49 408	8 010	1 269 329
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-
Средства КО	-	-	-	-
Средства клиентов всего, в т.ч:	811 187	46 472	1 837	859 496
<i>Вклады физических лиц, в т.ч. ИП</i>	<i>310 471</i>	<i>1 418</i>	<i>1 837</i>	<i>313 726</i>
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	1 473	-	-	1 473
Прочие обязательства	4 981	51	-	5 032
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	735	-	-	735
Собственные средства	402 593	-	-	402 593
Итого обязательств	1 220 969	46 523	1 837	1 269 329
Чистая балансовая позиция	(9 058)	2 885	6 173	-

В таблице далее представлен анализ валютного риска Банка на 01 января 2019 года.

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

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

Собственные средства	363 296	-	-	363 296
Итого обязательств	1 305 949	102 302	1 189	1 409 440
Чистая балансовая позиция	(4 505)	62	4 443	-

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

По состоянию на 01.07.2019г. валютный риск «минимальный» (на 01.01.2019г. – «минимальный»).

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

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

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

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Доля ликвидных активов поддерживается на уровне, достаточном для удовлетворения обязательств перед клиентами и контрагентами Банка, что позволяет значительно снизить риски ликвидности.

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

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

Составной частью системы управления ликвидностью является лимитирование риска ликвидности.

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

Требования АКБ «НООСФЕРА» (АО) на «01» июля 2019г.					
№ п/п	наименование показателя	Сумма, тыс. руб.	Лимит, %	сигнальное знач., %	факт. значение %
1	средства в КО	57 140	60	50	4,6
2	депозиты в ЦБ	765 000	60	50	61,8
3	депозиты в КО	3 224	60	50	0,3
4	ссуды ЮЛ	341 835	60	50	27,6
5	ссуды ИП	48 601	60	50	3,9
6	ссуды ФЛ	22 638	60	50	1,8
Итого:		1 238 438	х	х	х
Обязательства АКБ «НООСФЕРА» (АО) на «01» июля 2019г.					
№ п/п	наименование показателя	Сумма, тыс. руб.	Лимит	сигнальное знач.	факт. значение %
1	остатки на р/с ЮЛ и ИП	417 923	60%	40%	48,9
2	депозиты ЮЛ и ИП	134 970	60%	40%	15,8
3	депозиты ФЛ	265 385	400 000 тыс.руб.	390 000 тыс.руб.	х
4	собственные векселя	0	100 000 тыс.руб.	90 000 тыс.руб.	х
5	остатки на карт.счетах ФЛ	26 722	60%	40%	3,1

6	прочие , в т.ч.:	9 008	60%	40%	1,1
6.1	- прочие средства ФЛ	8 083			1,0
6.2	- прочие обязательства	925			0,1
Итого:		854 008	x	x	x

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

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

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

Риском ликвидности управляет Правление АКБ «НООСФЕРА» (АО). Банк проводит анализ уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения, для этого Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Согласно Инструкции Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» Банк производит расчет:

- Норматива текущей ликвидности (НЗ). На 01 июля 2019 года данный норматив составил 160,12 (на 01.01.2019г НЗ= 139,05).

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 01 июля 2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Всего
Обязательства					
Средства клиентов, не являющихся КО	685 354	119 962	19 685	34 495	859 496
Выданные банковские гарантии и поручительства	41 869	-	-	-	41 869
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	727 223	119 962	19 685	34 495	901 365

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 01 января 2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Всего
Обязательства					
Средства клиентов, не являющихся КО	606 860	170 918	215 961	11 946	1 005 685
Выданные банковские гарантии и поручительства	2 277	-	-	-	2 277
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	609 137	170 918	215 961	11 946	1 007 962

Далее представлена балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 01 июля 2019г

Финансовые инструменты	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства	74 465	-	-	-	-	74 465
Средства КО в ЦБ РФ	33 602	-	-	-	-	33 602
Средства в КО	58 199	-	-	-	-	58 199
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	768 767	57 997	128 844	133 373	1 224	1 090 205
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	1 534	-	-	-	-	1 534
Итого финансовых активов	936 567	57 997	128 844	133 373	1 224	1 258 005
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся КО	685 354	44 119	95 528	34 495	-	859 496
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	4 578	-	454	-	-	5 032
Итого финансовых обязательств	689 932	44 119	95 982	34 495	-	864 528
Чистый разрыв ликвидности	246 635	13 878	32 862	98 878	1 224	393 477

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

Финансовые инструменты	До востребования	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
------------------------	------------------	-------------------	--------------------	------------------------	-------------	-------

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

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

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

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

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

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

Влияние, одновременного изъятия всех средств несколькими наиболее крупными независимыми кредиторами, группой (группами) связанных кредиторов и вкладчиками, на нормативы ликвидности на 01.07.2019г отражены в таблице:

Наименование показателя	Условное обозначение	Показатель отчетного периода, %	Показатель*, %
-------------------------	-------------------------	---------------------------------------	----------------

Показатель соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств	ПЛ1	106,14	109,84
Показатель мгновенной ликвидности	ПЛ2 (Н2)	48,59	-19,57
Показатель текущей ликвидности	ПЛ3 (Н3)	160,12	146,54
Норматив долгосрочной ликвидности	Н4	30,52	30,52

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

При одновременном изъятии всех средств со счетов наиболее крупными клиентами Банка наблюдается общее ухудшение показателей ликвидности Банка. По сравнению с изначальными значениями на 01.07.2019г. риск потери ликвидности: по показателю общей краткосрочной ликвидности (ПЛ1) - остается на «минимальном» уровне; по показателю мгновенной ликвидности (ПЛ2) - ухудшение с «минимального» уровня до «недопустимого» уровня риска (показатель ухудшился с 1го до 4х баллов, согласно Указания Банка России №4336-У); по нормативу текущей ликвидности (ПЛ3) - остается на «минимальном» уровне; по нормативу долгосрочной ликвидности (Н4) - остается на «минимальном» уровне. Следовательно, может создаться угроза способности Банка отвечать по всем своим обязательствам в ближайшие несколько рабочих дней после полного одновременного изъятия всех средств со счетов наиболее крупными клиентами Банк.

Ежемесячно при проведении анализа состояния ликвидности проводится сравнение установленного предельного значения коэффициента избытка (дефицита) ликвидности с фактически сложившимися значениями, рассчитанными нарастающим итогом.

В случае постоянного ухудшения показателей ликвидности производится анализ причин этого и на очередное заседание Правления Банка выносятся рекомендации по их устранению.

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

Процедуры внутреннего контроля и планов управления риском ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций

В АКБ «НООСФЕРА» (АО) производится контроль за выполнением должностными лицами и подразделениями Банка обязанностей по управлению риском ликвидности. Служба внутреннего аудита проводит проверки соблюдения установленных процедур по управлению рисками (в т.ч. и по управлению ликвидностью), оценку качества управленческих решений сотрудников за состояние ликвидности, информирует Совет директоров и органы управления АКБ «НООСФЕРА» (АО) о выявленных недостатках в системе управления риском ликвидности. Проверки проводятся в соответствии с утвержденным планом проверок, но не реже чем раз в год.

При наличии устойчивой тенденции к возникновению риска серьезной потери ликвидности, либо в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности Правлением Банка разрабатываются мероприятия по восстановлению ликвидности и сроки их реализации.

Данные мероприятия утверждаются Советом директоров Банка и являются руководством к действию для всех подразделений Банка. По мере необходимости перечень мероприятий по восстановлению ликвидности может быть пересмотрен.

Перечень оперативных действий по реагированию на сложившуюся неблагоприятную ситуацию может включать в себя:

- увеличение уставного капитала;
- реструктуризация обязательств из краткосрочных в долгосрочные;
- привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
- ограничение кредитования на определенный срок;
- реструктуризация активов, в т.ч. реализация части активов;
- сокращение, либо приостановление крупных расходов;
- в случае резкого спроса на денежные средства со стороны клиентов, банков-контрагентов в условиях нестандартных и чрезвычайных ситуаций, банком заключаются договоры об оказании срочной финансовой помощи с акционерами.

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

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

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

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

Для управления процентным риском используются следующие методы:

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

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

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

	Доллары США	Рубли	%% Евро
Активы			
Денежные средства	-	-	-
Средства КО в ЦБ РФ	-	6,50-7,68	-
Средства в КО	0,225-0,25	0,15-2,0	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	-	8,85-26,0	-
Обязательства			
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0,7-3,0	2,0-10,5	0,7-3,0
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-

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

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

РФ			
Средства кредитных организаций	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0,15-2,5	2,0-9,0	0,15-2,5
Выпущенные долговые обязательства	-	6,0	-

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

Ниже представлена таблица по финансовым активам и обязательствам банка по балансовой стоимости по срокам погашения на 01 июля 2019г:

Наименование статьи	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	От 5 лет и более	Непроцентные	итого
Активы							
Денежные средства	x	x	x	x	x	74 465	74 465
Средства КО в ЦБ РФ	x	x	x	x	x	33 602	33 602
Обязательные резервы	x	x	x	x	x	1 931	1 931
Средства в КО	45 508	-	-	-	-	12 691	58 199
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	765 049	105 934	75 314	124 185	1 224	18 499	1 090 205
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, НМА и материальные запасы	x	x	x	x	x	11 295	11 295
Прочие активы	-	-	-	-	-	1 563	1 563
Итого финансовых активов	810 557	105 934	75 314	124 185	1 224	152 115	1 269 329
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ.РФ	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-
Средства	343 391	116 314	19 616	34 272	-	345 903	859 496

клиентов, не являющихся КО							
вклады физических лиц, в т.ч. ИП	231 635	14 154	3 616	34 272	-	30 049	313 726
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	6 505	6 505
Собственные средства	-	-	-	-	-	402 593	402 593
Итого финансовых обязательств	343 391	116 314	19 616	34 272	-	755 001	1 268 594
Чистый процентный разрыв на 30 июня 2019 года	467 166	(10 380)	55 698	89 913	1 224	x	x
Совокупный процентный разрыв на 30 июня 2019 года	467 166	456 786	512 484	602 397	603 621	x	x

Ниже представлена таблица по финансовым активам и обязательствам банка по балансовой стоимости по срокам погашения на 01 января 2019г:

Наименование статьи	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	От 5 лет и более	Непроцентные	итого
Активы							
Денежные средства	x	x	x	x	x	45 871	45 871
Средства КО в ЦБ РФ	x	x	x	x	x	31 788	31 788
Обязательные резервы	x	x	x	x	x	5 423	5 423
Средства в КО	173 479	-	-	-	-	30 852	204 331
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	787 083	35 085	86 846	195 706	2 064	1 897	1 108 681
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, НМА и материальные запасы	x	x	x	x	x	7 675	7 675
Прочие активы	-	-	-	-	-	4 283	4 283

Итого финансовых активов	960 562	35 085	86 846	195 706	2 064	122 366	1 402 629
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся КО	146 713	170 918	215 961	11 946	-	460 147	1 005 685
вклады физических лиц, в т.ч. ИП	94 617	90 418	166 960	11 946	-	12 691	376 632
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	8 687	8 687
Собственные средства	-	-	-	-	-	363 296	363 296
Итого финансовых обязательств	146 713	170 918	215 961	11 946	-	832 130	1 377 668
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2018 года	813 849	(135 833)	(129 115)	183 760	2 064	x	x
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2018 года	813 849	678 016	548 901	732 661	734 725	x	x

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

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

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

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

аналитической базе данных о понесенных операционных убытках отражены сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе направлений деятельности Банка, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

Операционный риск рассчитывается в соответствии с Положением Банка России №346-П от 03.11.2009г «О порядке расчета размера операционного риска» и внутренним Положением Банка «Об организации управления операционным риском в АКБ «НООСФЕРА» (АО). Операционный риск рассчитывается в соответствии с внутренним Положением Банка «Об организации управления операционным риском в АКБ «НООСФЕРА» (АО), один раз в квартал.

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

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

- количество допущенных ошибок при проведении операций, выявленных Банком;
- количество компьютерных сбоев, неполадок в работе оборудования;
- 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 июля 2019 года, уровень риска, равен 20,0%, что соответствует «минимальному» уровню риска.

По состоянию на 1 июля 2019 года уровень операционного риска не изменился в сравнении с уровнем риска на 01.01.2019г.

Согласно проведенному стресс - тестированию, уровень риска равен 23,03%, что соответствует «умеренному» уровню риска (на 01 января 2019г -24,11% «умеренный»).

Всего по данным предоставленных таблиц выявления факторов операционного риска отмечено 80 случаев возникновения операционного риска, причем на долю:

-операционных ошибок сотрудников приходится - 45 случаев (56,3%) (на 01.01.2019г.- 38 случаев (или 47,5%)),

-компьютерных сбоев внутренних процессов - 7 случаев (8,8%) (на 01.01.2019г. -16 случаев (или 20,0%)),

-несвоевременное предоставление отчетности - 1 случай (1,2%) (на 01.01.2019г. - 4 случая (или 5,0%)),

- жалобы клиентов на плохое обслуживание – 1 случай (1,2%), (на 01.01.2019г. – 0 случаев (или 0%)),

-прочих – 18 случаев (46,2%) (на 01.01.2019г. – 26 случаев (или 32,5%)).

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

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

Уровень риска потери деловой репутации по состоянию на 01.07.2019г. соответствует «предельному» уровню риска и составляет 25%. По сравнению с 01.01.2019г уровень риска не изменился.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства РФ, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. Правовой риск рассчитывается один раз в полгода по состоянию на 01 января и на 01 июля.

По состоянию на 1 июля 2019г. Банк несет «минимальный» правовой риск, его значение составляет 4,76% (01.01.2019г–7,14%).

Риск электронного средства платежа (ЭСП)– риск убытков, вследствие утраты электронного средства платежа и (или) его незаконного использования третьими лицами. В банке утверждено Положение «Об организации управления риском электронных средств платежа в АКБ «НООСФЕРА» (АО). Для расчета уровня риска электронных средств платежа применяется «Сводная таблица о понесенных банком убытках, уплаченных штрафах, в связи с возникновением риска электронного средства платежа».

Уровень риска электронного средства платежа рассчитывается один раз в полгода по состоянию на 01 января и на 01 июля.

Уровень риска электронного средства платежа по состоянию на 01.07.2019г. соответствует «минимальному» уровню риска (на 01.01.2019г – «минимальный»).

Основными факторами возникновения риска за первое полугодие 2019г. являются: компьютерные сбои (отключение электроэнергии), возврат переводов (средств) клиентов, запросы на уточнение реквизитов по переводам средств клиентов, а также повторная выдача карт по инициативе клиентов.

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность. В банке утверждено Положение об управлении риском концентрации в АКБ НООСФЕРА (АО). В качестве основных Банк выделяет концентрацию кредитного риска, а также риска ликвидности. В рамках системы выявления значимых рисков Банк анализирует все факторы рисков.

В целях выявления и измерения риска *кредитной концентрации* Банк использует такие относительные показатели, как: отношение суммарного объема требований Банка к крупнейшему контрагенту (группе связанных контрагентов) к собственным средствам (капиталу) Банка; отношение суммарного объема крупнейших связанных требований (>5% собственных средств (капитала) (групп связанных требований) Банка к собственным средствам (капиталу); отношение суммарного объема требований кредитной организации к контрагентам одного сектора экономики, географической зоны к общему объему аналогичных требований Банка; отношение суммарного объема вложений в инструменты одного типа к общему объему аналогичных вложений Банка (например, средства в кредитных организациях, депозиты в ЦБ РФ, депозиты в кредитных организациях, ссуды (юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц), ценные бумаги и т.п.).

В целях выявления и измерения *концентрации риска ликвидности* Банк использует такие относительные показатели, как: отношение суммарного объема привлеченных средств от крупнейших контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка к общему объему обязательств Банка; отношение суммарного объема привлеченных средств по инструментам одного типа (например, остатки на расчетных счетах юридических лиц, депозиты ЮЛ, остатки на карточных счетах физических лиц, собственные векселя, средства в КО, межбанковские депозиты и т.п.) к общему объему обязательств Банка.

В целях выявления и измерения рыночного риска Банк учитывает риск концентрации вложений в инструменты одного типа.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации Банк определяет систему лимитов и сигнальных значений, позволяющую ограничивать риски концентрации как в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), так и в отношении контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики, одной географической зоне, а также в отношении инструментов одного типа.

Система лимитов утверждается Правлением Банка. Лимиты регулярно, не реже одного раза в год пересматриваются, а также в случае необходимости, по инициативе руководителя Службы управления рисками и(или) руководителя Службы внутреннего аудита.

Оценка риска концентрации производится не реже одного раза в месяц (по показателям отражаемым в форме 0409120 – ежеквартально).

По результатам проведенного анализа уровня риска концентрации, проведенного по состоянию на 01 июля 2019 года, уровень риска соответствует «умеренному» уровню риска. (на 01.01.2019г. – «умеренный» уровень риска).

9. Информация об управлении капиталом.

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

Процедуры управления капиталом включают в себя:

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

- процедуры оценки существенных для Банка видов рисков;

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

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

- систему внутреннего контроля.

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

В Банке разработана Система управления рисками и капиталом которая создается в целях:

- выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;

- оценки достаточности имеющегося в распоряжении кредитной организации капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития кредитной организации (потенциальные риски);

- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости кредитной организации по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития кредитной организации, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала) (управление капиталом).

Банк разрабатывает ВПОДК (внутренние процедуры оценки достаточности капитала), соответствующие характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию рисков (принцип пропорциональности). Исполнительные органы обеспечивают применение ВПОДК в Банке.

Основная задача контроля и управления рисками и капиталом в Банке состоит в выявлении и предотвращении возможных неблагоприятных событий, нахождении путей минимизации их последствий, создании методологий управления.

Система контроля и управления рисками и капиталом, определяемая в положении «О порядке контроля и управления рисками и капиталом в АКБ «НООСФЕРА» (АО)» включает в себя следующие основные элементы:

- идентификация, анализ, оценка риска, определение значимых рисков;
- регламентирование операций – разработка процедур проведения;
- установка лимитов на операции;
- формирование достаточного уровня резервов на покрытие потерь;
- поддержание достаточности капитала, управление капиталом.

Лимиты по конкретному виду риска, а также ответственные за контроль за данными рисками устанавливаются внутренними положениями по конкретному виду риска.

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

10. Информация о сделках по уступке прав требований.

Под уступкой права требования понимается соглашение, в силу которого одна сторона- первоначальный кредитор передает другой стороне- новому кредитору право (требование) исполнения обязательства третьим лицом- должником, а новый кредитор приобретает это право (требование) от первоначального кредитора на условиях, не ухудшающих положение должника. При этом должником является лицо, которое обязано исполнить обязательства. Кредитором является лицо, имеющее право требовать от должника исполнения обязательств.

С целью снижения объема безнадежной ссудной задолженности в целом по кредитному портфелю, Банк осуществляет сделки по уступке прав требований третьим лицам. При этом основной задачей, решаемой Банком при осуществлении данных сделок, является регулирование (улучшение) качества кредитного портфеля по потребительским кредитам и по кредитам малого и среднего бизнеса, как один из способов урегулирования проблемной ссудной задолженности. Указанные операции позволяют Банку уменьшать уровень просроченной задолженности, отражаемой в отчетности Банка, восстанавливать доходы от ранее созданных резервов и формировать доходы, от погашения задолженности по начисленным процентам (по переуступленным требованиям), получая дополнительные источники для формирования резервов по другим активам.

Правовое регулирование договора цессии осуществляется на основании гл.24 ч.1 Гражданского кодекса РФ.

Право (требование), принадлежащее кредитору на основании обязательств, может быть передано им другому лицу по сделке уступки требования или перейти к другому лицу на основании ГК ст. 382.

Право первоначального кредитора переходит к новому кредитору в том объеме и на тех же условиях, которые существовали к моменту перехода права. В частности, к новому кредитору переходят права, обеспечивающие исполнение обязательства, а также другие связанные с требованием права, в том числе право на неуплаченные проценты (ст.384 ГК РФ). Новому кредитору переходят права требовать штрафы, санкции, предусмотренные основным договором, без изменения условий основного договора.

Банк снижает кредитный риск, осуществляя сделки по уступке прав требований третьим лицам.

По сделкам уступки прав требований по потребительским кредитам и по кредитам малого и среднего бизнеса Банк выступает первоначальным кредитором.

В первом полугодии 2019 года Банк не заключал сделки по уступке прав требований, где Банк выступает в качестве Цессионария и Цедента.

По состоянию на 01.07.2019 года в балансе Банка числятся приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств на сумму 30 734 тыс.руб. (на 01.01.19г -37 741 тыс.руб).

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

По состоянию на 01.07.2019г

Коэффициент риска	Сумма требования	Сформированный резерв	Актив, взвешенный на коэффициент риска
1	30 734	30 734	-

По состоянию на 01.01.2019г

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

11. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.

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

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими акционерами, ключевым управленческим персоналом, а также другими связанными сторонами. Операции со связанными сторонами включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой. Все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Связанные стороны включают акционеров Банка, ключевой управленческий персонал (члены Совета Директоров, Председатель Правления Банка, члены Правления Банка), прочие связанные стороны.

Информация о акционерах ООО «Алмон» (которое владеет Банком на 97,5%) на 01 июля 2019 года и 01 января 2019 года

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

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

Ниже указаны остатки на 01 июля 2019г по операциям со связанными сторонами:

Операции (сделки) со связанными с КО сторонами	Акционеры	Члены Совета Директоров	Члены Правления Банка	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов, в т.ч. просроченная задолженность	-	780	2 970	236
РВП под обесценение кредитов	-	(78)	(210)	(6)
Средства на счетах клиентов	1 809	66	168	4 472

Далее указаны остатки на 01 января 2019г по операциям со связанными сторонами:

Операции (сделки) со связанными с КО сторонами	Акционеры	Члены Совета Директоров	Члены Правления Банка	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов, в т.ч. просроченная задолженность	-	1 565	3 162	236
РВП под обесценение кредитов	-	(110)	(156)	(6)
Средства на счетах клиентов	1 721	26	8	3 432

Часть активных (или пассивных) операций по кредитам (или средствам клиентов) проводится с акционерами, одновременно являющимися ключевым управленческим персоналом Банка. Объемы данных операций за первое полугодие 2019 год представлены в таблице ниже:

Кредиты клиентам	Сумма, тыс.руб.
Кредиты клиентам на 01 января 2019 года	-
Кредиты клиентам, предоставленные в течение первого полугодия 2019 года	-
Кредиты клиентам, погашенные в течение первого полугодия 2019 года	-
Кредиты клиентам на 30 июня 2019 года	-
Средства клиентов	Сумма, тыс.руб.
Средства клиентов на 01 января 2019 года	12
Привлечено средств клиентов в течение первого полугодия 2019 года	1 909
Возвращено средств клиентов в течение первого полугодия 2019 года	1 700
Средства клиентов на 30 июня 2019 года	221

Таблица по обеспеченной ссудной задолженности на 01 июля 2019 года

Операции (сделки) со связанными с КО сторонами	Акционеры	Члены Совета Директоров	Члены Правления Банка	Прочие связанные стороны
Ссудная задолженность обеспеченная залогом	-	-	2 337	128
Ссудная задолженность обеспеченная поручительством	-	780	633	108

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

Срок погашения	Акционеры	Члены Совета Директоров	Члены Правления Банка	Прочие связанные стороны	Всего
До 1 года	-	-	483	197	680
От 1 года до 3 лет	-	780	2 487	39	3 306
Свыше 3 лет	-	-	-	-	-
Всего	-	780	2 970	236	3 986

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

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

Форма расчетов по договорам предусмотрена как наличная так и безналичная.

Гарантии связанным сторонам в течение первого полугодия 2019 года и первого полугодия 2018года не предоставлялись.

Гарантии полученные от связанных сторон в течение первого полугодия 2019г и первого полугодия 2018г отсутствуют.

Расходы, признанные в течение отчетного периода в отношении безнадежной и сомнительной задолженности связанных с Банком сорон отсутствуют.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за первое полугодие 2019 год:

Операции (сделки) со связанными с КО сторонами	Акционеры	Члены Совета Директоров	Члены Правления Банка	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	68	191	25
<i>в т.ч. от предоставленных ссуд</i>	-	68	191	25
Процентные расходы	(1)	-	(1)	(147)
<i>в т.ч. по привлеченным средствам</i>	(1)	-	(1)	(147)
Операционные доходы	27	15	-	19
Операционные расходы	(1937)	(518)	(3 543)	(3246)

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за первое полугодие 2018 года:

Статьи доходов и расходов	Акционеры	Члены Совета Директоров	Члены Правления Банка
Процентные доходы <i>в т.ч. от предоставленных ссуд</i>	78 78	84 84	356 356
Процентные расходы <i>в т.ч. по привлеченным средствам</i>	- -	(1) (1)	(144) (115)
Операционные доходы	4	15	26
Операционные расходы	(1 701)	(1 795)	(4 790)

Ниже представлена информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу Банка.

Выплаты	Первое полугодие 2019г	Первое полугодие 2018г
Краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу, всего:	5 711	4 767
<i>в том числе Фиксированная часть:</i>	<i>5 327</i>	<i>4 364</i>
- заработная плата	4 238	2 876
- вознаграждения за выслугу лет	-	741
- отпускные	384	345
- материальная помощь	606	386
- прочие выплаты	99	16
Нефиксированная часть(все виды премий)	384	403
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности	-	-
Долгосрочные вознаграждения	-	-
Выходные пособия	-	-
Выплаты на основе акций	-	-

Сумма страховых взносов, начисленная на вознаграждения ключевому управленческому персоналу за первое полугодие 2019г составила 1 759 тыс. руб. (первое полугодие 2018г: 1 367 тыс.руб.)

В первом полугодии 2019г и первом полугодии 2018г вознаграждения включали в себя только краткосрочные выплаты. Краткосрочные вознаграждения – все виды вознаграждений работникам, выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода.

Долгосрочные вознаграждения, выходные пособия в первом полугодии 2019г и первом полугодии 2018г персоналу Банка не выплачивались.

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

12. Информация о базовой и разведенной прибыли на акцию

	Первое полугодие 2019 год	Первое полугодие 2018 год
Базовая прибыль по итогам работы Банка, тыс.руб.	39 296	(6 392)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, шт.	24 200 000	24 200 000
Базовая прибыль на одну обыкновенную акцию, руб.	1,62	-

Инструменты, приводящие к разводнению базовой прибыли на акцию в будущем, отсутствуют.

После завершения отчетного периода какие-либо операции, в том числе выпуск акций с оплатой денежными средствами, выпуск акций, поступления от которого используются на погашение долга или на выплаты по привилегированным акциям, находившимся в обращении на конец отчетного периода, выкуп обыкновенных акций, находящихся в обращении, конвертация потенциальных обыкновенных акций в обыкновенные акции или реализация прав по потенциальным обыкновенным акциям, с обыкновенными акциями не проводились.

В отчетном периоде Банк не выпускал опционы, warrants или конвертируемые инструменты.

Председатель Правления
АКБ «НООСФЕРА» (АО)

Главный бухгалтер
«02» августа 2019 года



К.Ю.Криворученко

Т.Ф. Писарева